

ОАО «БПС-Сбербанк»

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого
аудитора**

31 декабря 2020 года

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
--	----------

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о прибыли и убытках	11
Консолидированный отчет о совокупном доходе	12
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	15
2. Принципы представления отчетности	16
3. Основные положения учетной политики	16
4. Существенные учетные суждения и оценки	31
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Средства в банках.....	32
7. Производные финансовые инструменты.....	33
8. Кредиты, предоставленные клиентам	34
9. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	42
10. Ценные бумаги.....	42
11. Инвестиции в ассоциированные компании	43
12. Здания и оборудование и нематериальные активы	44
13. Активы в форме права пользования	46
14. Прочие активы	46
15. Средства банков	47
16. Средства физических лиц и корпоративных клиентов.....	47
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	48
18. Прочие обязательства	48
19. Уставный капитал	48
20. Чистый процентный доход	49
21. Резервы под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы	50
22. Комиссионные доходы и расходы	59
23. Чистая прибыль / (убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	59
24. Чистый убыток от прекращенной деятельности	59
25. Прочие доходы	60
26. Операционные расходы	60
27. Расходы по налогу на прибыль.....	61
28. Условные финансовые обязательства	62
29. Операции со связанными сторонами.....	65
30. Информация по сегментам	68
31. Оценка справедливой стоимости	71
32. Управление капиталом	74
33. Политика управления рисками	75
34. События после отчетной даты	91

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам, Наблюдательному совету, Правлению Открытого Акционерного Общества «БПС-Сбербанк»:

Наше мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк» (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также их консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Место нахождения Банка – г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6, 220005, Республика Беларусь; зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 28 декабря 1991 года за №25; регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 100219673.

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- консолидированный отчет о прибыли и убытках за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Беларусь. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями в Республике Беларусь.

Наша методология аудита

Краткий обзор



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 7 402 тысяч белорусских рублей, что составляет 1% от чистых активов Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года.
- Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2020 год исходя из структуры отчетности Группы. Общая сумма активов Банка (за исключением внутригрупповых остатков) составляет приблизительно 96% от общей суммы активов Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года. Объем аудиторских процедур в отношении компонентов Группы, выбранных для аудита, был определен основываясь на нашем профессиональном суждении.
- Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим лицам

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом

7 402 тысяч белорусских рублей

Как мы ее определили

1% от чистых активов Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года

Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности

Мы решили использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности сумму чистых активов, так как, по нашему мнению, этот показатель широко используется в банковском секторе, в том числе органами регулирования и надзора для анализа финансового положения банков. Мы установили существенность на уровне 1%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим лицам

В связи со значимостью кредитов, предоставленных юридическим лицам, и важностью суждений и оценок, используемых для расчета соответствующих резервов, расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») по кредитам, предоставленным юридическим лицам, считается ключевым вопросом аудита.

Для расчета резерва под ОКУ Группа применяет модели индивидуальной и коллективной оценки.

Модель индивидуальной оценки применяется для расчета резерва под ОКУ по задолженности существенно значимых заемщиков – юридических лиц, в случае если по данным заемщикам выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска и/или дефолта, а также по кредитам, предоставленным юридическим лицам, относящихся к субпортфелю «Проектное финансирование».

Мы оценили методики для расчета резерва под ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам, на предмет их соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.

Мы оценили и проверили (на выборочной основе) организацию и эффективность функционирования средств внутреннего контроля в отношении данных, используемых в ходе расчета резерва под ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам, а именно: порядок авторизации кредитного договора и выдачи денежных средств; процедуру переноса данных из кредитных договоров в программные комплексы Банка; своевременный перенос просроченного долга на соответствующие счета по учету просроченной задолженности; корректность расчета LGD; обоснованность определения Группой стоимости залогового обеспечения, принимаемого в расчет; правильность определения зоны проблемности; корректность определения стадии обесценения.

Для индивидуально значимых заемщиков – юридических лиц, общая сумма кредитной задолженности которых является существенной (не менее 2% от собственного капитала Группы согласно консолидированной финансовой отчетности), а также имеется значительное увеличение кредитного риска либо идентифицированы признаки

Ключевой вопрос аудита

Для расчета резерва под ОКУ на индивидуальной основе Группа применяет профессиональное суждение, чтобы оценить ожидаемые денежные потоки по кредитам, а также риск или вероятность возникновения кредитных потерь, принимая во внимание обоснованно возможные сценарии, взвешенные с учетом вероятности.

Резерв под ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам, формируется на коллективной основе в разрезе субпортфелей, включающих заемщиков со схожими характеристикам кредитного риска.

Ключевые параметры модели коллективной оценки:

- вероятность наступления дефолта контрагента (далее – «PD»). PD рассчитывается на основе матриц годовой миграции рейтингов с учетом применения макрофактора для учета текущих изменений в экономической среде;

- уровень потерь при дефолте (далее – «LGD»). LGD рассчитывается в разрезе кредитных договоров в программных комплексах Группы и представляет собой оценку невозмещенной части актива за счет прогнозируемого денежного возмещения и возмещения за счет имеющегося обеспечения.

Примечание 3 «Основные положения учетной политики», примечание 4 «Существенные учетные суждения и оценки», примечание 8 «Кредиты, предоставленные клиентам» и примечание 21 «Резервы под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы», включенные в финансовую отчетность, содержат подробную информацию о резервах под обесценение кредитов, предоставленных клиентам.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

обесценения/дефолта, Группа рассчитывает резерв под ОКУ на индивидуальной основе. Модель представляет собой оценку возмещаемой стоимости кредитной задолженности, основанной на методе дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков. Возмещаемая стоимость кредитной задолженности определяется Группой исходя из актуальных данных о платежеспособности клиентов, признаках их финансовой неустойчивости, негативной информации, фактах нарушений графика платежей, ликвидности залогового обеспечения и другой релевантной информации.

Мы протестировали расчет резерва под ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам, оцениваемым Группой на индивидуальной основе. Мы проверили список индивидуально значимых заемщиков, полученный от Группы, на полноту и выполнили аудиторские процедуры в отношении 100% задолженности, оцениваемой на индивидуальной основе. Мы проанализировали кредитные досье индивидуально значимых заемщиков, их последнюю финансовую отчетность, информацию о признаках финансовой неустойчивости, порядок обслуживания задолженности, факты нарушений графика платежей. Оценили ликвидность залогового обеспечения для тех кредитных договоров, где это было уместно. Для выбранных кредитов, отнесенных к стадии 3, мы оценили допущения, используемые при расчете будущих денежных потоков, включая оценку финансового состояния заемщиков а также стратегию Группы по взысканию задолженности.

Мы проанализировали резерв под ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам, рассчитанный на коллективной основе.

Нами была протестирована эффективность функционирования средств внутреннего контроля в отношении переноса PD из программных комплексов Банка в расчет ОКУ. Мы проанализировали расчет PD, провели анализ допущений и оценок, применяемых Банком при расчете ОКУ.

Мы проанализировали модель расчета LGD, протестировали (на выборочной основе) организацию и эффективность функционирования средств внутреннего контроля в отношении данных, используемых для расчета LGD (в части информации о стоимости залогового обеспечения).

Мы провели аналитические процедуры в отношении общей суммы резервов под ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам: построили тренды, проанализировали корреляции между изменениями объемов кредитного портфеля и созданных резервов под ОКУ, проверили правильность представления Группой в консолидированной финансовой отчетности информации в отношении резервов под ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам.

Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Мы провели аудит финансовой информации Банка. Кроме того, мы применили профессиональное суждение в отношении объема аудиторских процедур компаний Группы и выполнили аудиторские процедуры для финансовых статей, которые могли нести значительные риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы выполнили процедуры для того, чтобы определить, что нами собраны достаточные аудиторские доказательства в отношении дочерних организаций Банка, выбранных для аудита.

Мы также выполнили аудиторские процедуры в отношении консолидации финансовой информации Банка и его дочерних организаций и подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, получаем аудиторские доказательства,

- являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля.
- Получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы.
 - Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации.
 - Делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.
 - Проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
 - Получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические и иные требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

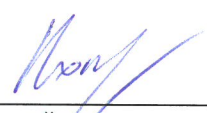
Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что

информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, является Екатерина Некрасова, заместитель директора Унитарного предприятия по оказанию услуг «ПрайсвотерхаусКуперс Эшуранс».


Директор
Тимофиевич Дмитрий Михайлович

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь №2397 от 12 мая 2017 года, без ограничения срока действия.
Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах №102 от 15 июня 2017 года, дата окончания срока действия свидетельства 3 июня 2022 года.


Ведущий аудитор, возглавлявший аудит
Попроцкая Ольга Александровна

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь №2633 от 6 апреля 2020 года, без ограничения срока действия.
Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах №122 от 08 октября 2020 года, дата окончания срока действия свидетельства 8 октября 2025 года.

Аудиторская организация:

Унитарное предприятие по оказанию услуг «ПрайсвотерхаусКуперс Эшуранс»
(Унитарное предприятие «ПрайсвотерхаусКуперс Эшуранс»)

Место нахождения:

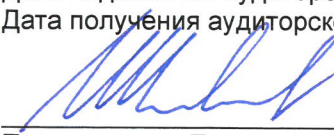
Республика Беларусь, 220005 город Минск, ул. Гикало, д. 3, этаж 3, офис 3

Сведения о государственной регистрации:

зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом решением от 3 апреля 2014 года, в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 191315745. Свидетельство о государственной регистрации № 0104031

Дата подписания аудиторского заключения: 26 марта 2021 года

Дата получения аудиторского заключения Банком: 26 марта 2021 года


Председатель Правления Открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк»
Меркулов Игорь Алексеевич

Консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2020 года
(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	949,367	830,144
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		26,980	20,798
Средства в банках	6	21,575	15,955
Производные финансовые активы	7	116	11,727
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	8	2,317,395	2,217,093
Кредиты, предоставленные физическим лицам	8	775,278	787,101
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	9	5,180	27,413
Ценные бумаги	10	662,989	598,025
Инвестиции в ассоциированные компании	11	9,733	8,611
Здания и оборудование	12	113,582	128,157
Нематериальные активы	12	7,029	17,916
Активы в форме права пользования	13	18,239	21,762
Предоплата по текущему налогу на прибыль		5,356	5,060
Прочие финансовые активы	14	19,163	23,148
Прочие нефинансовые активы	14	12,523	22,666
Итого активы		4,944,505	4,735,576
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства банков	15	771,214	472,460
Производные финансовые обязательства	7	34,375	4,657
Средства физических лиц	16	1,141,033	1,331,090
Средства корпоративных клиентов	16	1,663,551	1,619,385
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	318,765	390,761
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	27	9,509	8,073
Резервы по гарантиям и прочим обязательствам	21	9,529	6,479
Прочие финансовые обязательства	18	43,843	46,139
Прочие нефинансовые обязательства	18	6,580	8,030
Субординированный кредит	29	205,920	152,906
Итого обязательства		4,204,319	4,039,980
Капитал			
Уставный капитал	19	321,756	321,756
Эмиссионный доход		576	576
Фонд переоценки офисной недвижимости		17,743	27,233
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10,312	8,960
Нераспределенная прибыль		389,799	337,071
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		740,186	695,596
Итого капитал		740,186	695,596
Итого обязательства и капитал		4,944,505	4,735,576

Утверждено к выпуску

Председатель Правления
Меркулов И.А.

26 марта 2021 года
г. Минск

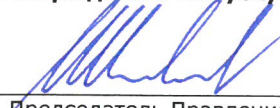
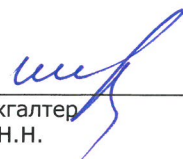
Главный бухгалтер
Ильюкевич Н.Н.

26 марта 2021 года
г. Минск

**Консолидированный отчет о прибыли и убытках за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года**
(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	20	300,510	297,332
Прочие процентные доходы	20	3,063	4,395
Процентные расходы	20	(140,539)	(134,269)
Отчисления в Гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	20	(7,193)	(7,517)
Чистый процентный доход	20	155,841	159,941
(Формирование)/Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	21	(54,563)	2,298
Восстановление/(Формирование) резервов под обесценение ценных бумаг по амортизированной стоимости		16	(5)
(Формирование)/Восстановление резервов под обесценение ценных бумаг по справедливой стоимости		(1,357)	1,219
Формирование резервов по денежным эквивалентам		(2)	(3)
(Формирование)/Восстановление резервов по средствам в банках		(20)	60
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		99,915	163,510
Доходы по услугам и комиссии	22	194,354	186,128
Расходы по услугам и комиссии	22	(58,499)	(57,891)
Чистая прибыль от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4,744	145
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	23	68,000	41,479
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	23	(12,198)	686
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,848	(441)
Отрицательная переоценка зданий через отчет о прибыли и убытках	12	(180)	(423)
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	9	(20)	(1,234)
Чистый убыток от прекращенной деятельности	24	(2,786)	—
(Формирование)/Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	21	(3,050)	5,364
Прочие доходы	25	21,099	19,925
Чистые непроцентные доходы		213,312	193,738
Операционные доходы		313,227	357,248
Операционные расходы	26	(258,381)	(250,468)
Доля результатов ассоциированных компаний	11	943	273
Прибыль до налогообложения		55,789	107,053
Расходы по налогу на прибыль	27	(7,578)	(15,605)
Чистая прибыль		48,211	91,448
Относящаяся к: Акционерам материнского Банка		48,211	91,448
Чистая прибыль		48,211	91,448

Утверждено к выпуску


 Председатель Правления
Меркулов И.А.
26 марта 2021 года
г. Минск

 Главный бухгалтер
Ильюкевич Н.Н.
26 марта 2021 года
г. Минск

**Консолидированный отчет о совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года**
(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Примечания</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Чистая прибыль		48,211	91,448
Прочие компоненты совокупного дохода:			
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости		6,096	(1,093)
Прибыли, перенесенные в отчет о прибыли и убытках из совокупного дохода в связи с выбытием		(4,744)	(145)
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		1,352	(1,238)
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Эффект от переоценки офисной недвижимости	9,12	(6,447)	(4,045)
Чистое изменение налога на прибыль, относящегося к переоценке офисных зданий	27	1,518	720
Чистый прочий совокупный расход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(4,929)	(3,325)
Прочий совокупный расход		(3,577)	(4,563)
Итого совокупный доход		44,634	86,885
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		44,634	86,885
Итого совокупный доход		44,634	86,885

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года**
(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки офисных зданий	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
31 декабря 2018 года		321,756	576	33,151	10,198	301,907	667,588	—	667,588
Прибыль за период		—	—	—	—	91,448	91,448	—	91,448
Прочий совокупный расход за период		—	—	(3,325)	(1,238)	—	(4,563)	—	(4,563)
Итого совокупный доход за период		—	—	(3,325)	(1,238)	91,448	86,885	—	86,885
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисных зданий		—	—	(2,593)	—	2,593	—	—	—
Дивиденды	19	—	—	—	—	(58,877)	(58,877)	—	(58,877)
31 декабря 2019 года		321,756	576	27,233	8,960	337,071	695,596	—	695,596
31 декабря 2019 года		321,756	576	27,233	8,960	337,071	695,596	—	695,596
Прибыль за период		—	—	—	—	48,211	48,211	—	48,211
Прочий совокупный расход за период		—	—	(4,929)	1,352	—	(3,577)	—	(3,577)
Итого совокупный доход за период		—	—	(4,929)	1,352	48,211	44,634	—	44,634
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисных зданий		—	—	(4,561)	—	4,561	—	—	—
Дивиденды	19	—	—	—	—	(44)	(44)	—	(44)
31 декабря 2020 года		321,756	576	17,743	10,312	389,799	740,186	—	740,186

Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах белорусских рублей)

	Три- месе- чания	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		287,077	300,849
Проценты уплаченные		(140,273)	(130,742)
Доходы по услугам и комиссии, полученные		194,068	186,075
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные		(58,307)	(58,256)
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		(1,300)	34,455
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		1,755	27,211
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4,744	145
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с драгоценными металлами		21,266	6,873
Прочие полученные доходы		20,414	19,806
Уплаченные операционные расходы за вычетом расходов на персонал		(107,204)	(95,736)
Уплаченные операционные расходы на персонал		(118,045)	(110,865)
Уплаченный налог на прибыль		(7,874)	(28,719)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		96,321	151,096
Изменение операционных активов и обязательств			
<i>(Увеличение) / уменьшение операционных активов</i>			
Чистый прирост по обязательным резервам в Национальном банке Республики Беларусь		(6,182)	(6,861)
Чистое снижение по средствам в банках		8,279	36,323
Чистое снижение / (прирост) по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам		254,039	(182,928)
Чистое снижение / (прирост) по кредитам, предоставленным физическим лицам		8,709	(142,054)
Чистое снижение / (прирост) по прочим финансовым активам		20,351	(7,847)
Чистое снижение по прочим нефинансовым активам		10,143	18,232
<i>Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Чистое снижение по кредитам Национального банка Республики Беларусь		—	(494)
Чистый прирост по средствам банков		185,553	144,497
Чистое (снижение) / прирост по средствам физических лиц		(407,935)	63,365
Чистое (снижение) / прирост по средствам корпоративных клиентов		(90,307)	188,433
Чистое (снижение) / прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(121,365)	18,796
Чистый прирост / (снижение) по прочим финансовым обязательствам		4,843	(4,236)
Чистое (снижение) / прирост по прочим нефинансовым обязательствам		(1,450)	2,741
Чистое снижение обязательств по аренде		(6,462)	(5,112)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(45,463)	273,951
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(13,776)	(19,247)
Поступления от реализации объектов основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		27,322	26,885
Приобретение ценных бумаг		(388,215)	—
Поступления от погашения и реализации ценных бумаг		481,252	—
Поступления от продажи дочерней компании		913	—
Дивиденды полученные		685	377
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		108,181	8,015
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные		(45)	(58,827)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(45)	(58,827)
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		56,550	(6,417)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		62,673	223,139
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	5	830,144	613,422
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	5	949,367	830,144

1. Организация

Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (прежнее наименование – «БПС-Банк»), или ОАО «БПС Сбербанк» (далее – «Банк») было создано на базе белорусского отделения Промстройбанка СССР и зарегистрировано в Национальном банке Республики Беларусь (далее – «Национальный банк») 28 декабря 1991 года как закрытое акционерное общество. 17 февраля 1993 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество и соответствующим образом перерегистрирован Национальным банком. Банк действует на основании лицензии Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности №4 от 6 июня 2019 года. Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Беларусь, 220005, г. Минск, бульвар им. Мулявина, 6. По состоянию на 31 декабря 2020 года в системе Банка функционировало 6 Региональных дирекций (РД), 37 дополнительных офисов (ДО), 10 удаленных рабочих мест (УРМ).

Банк является материнской компанией банковской группы («Группа»), в которую входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия / процент голосующих акций, %		Вид деятельности
		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	
Дочерние компании				
Общество с ограниченной ответственностью «СБ-Глобал»	Республика Беларусь	99.90	99.90	Консультационная деятельность
Закрытое акционерное общество «Сервис Диск»	Республика Беларусь	100.00	100.00	Разработка программного обеспечения и консультирование
Закрытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»	Республика Беларусь	99.99	99.99	Кассово-инкассаторская деятельность
Закрытое акционерное общество «СберЛизинг»	Республика Беларусь	99.90	99.90	Финансовый лизинг
Ассоциированные компании				
Закрытое акционерное страховое общество «ТАСК»	Республика Беларусь	25.60	25.60	Услуги страхования

В целях повышения контроля над операционной деятельностью проблемного заемщика дочерняя компания Банка ООО «СБ-Глобал» приобрела долю в размере 20% в компании ООО «Грузовая служба-Восток». В связи с выходом из состава участников общества второй стороны, владеющей 80% долей уставного фонда ООО «Грузовая служба-Восток» по доле голосов по состоянию на 2 октября 2017 года является дочерней компанией ООО «СБ-Глобал». 29 ноября 2018 года дочернее общество Банка ООО «СБ-Глобал» в соответствии с законодательством Республики Беларусь выкупило долю в уставном фонде ООО «Грузовая служба-Восток» в размере 80%.

По состоянию на конец первого полугодия 2017 года была образована компания ООО «Сервис Диск Техно». Дочерняя компания Банка ЗАО «Сервис Диск» владела 49% долей в уставном фонде общества. Руководствуясь принципом контроля компания ООО «Сервис Диск Техно» консолидировалась Группой, начиная с 31 декабря 2017 года. 14 ноября 2018 года ЗАО «Сервис Диск» в соответствии с законодательством Республики Беларусь выкупило оставшуюся долю в уставном фонде общества. 27 января 2020 года ОАО «БПС-Сбербанк» выкупило долю в уставном фонде ООО «Сервис Диск Техно» в размере 100%. Данные изменения в структуре банковского холдинга не влияли на консолидированную финансовую отчетность Группы. 28 декабря 2020 года Банк заключил договор продажи ООО «Сервис Диск Техно». В связи с процедурой получения ответа Министерства антимонопольного регулирования право собственности по национальным стандартам перешло к покупателю 28 января 2021 года. Руководствуясь принципом контроля продажа ООО «Сервис Диск Техно» отражена в 2020 году.

По состоянию на конец первого полугодия 2018 года была образована компания ООО «СанБридж». Дочерняя компания Банка ООО «СБ-Глобал» владеет 50% долей в уставном фонде общества. Компания представляет собой совместное предприятие, связанное с инвестиционным проектом, ранее финансируемым посредством консорциального кредитования.

В 3 квартале 2019 года Банк выкупил 1 акцию ЗАО «Сервис Диск», увеличив свою долю до 100%.

19 июня 2019 года закрытое акционерное общество «БПС-лизинг» сменило название на закрытое акционерное общество «СберЛизинг».

Среднесписочная численность сотрудников Группы в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, и года, закончившегося 31 декабря 2019 года, составила 3,396 и 3,554 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2020 года, %	31 декабря 2019 года, %
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	98.43	98.43
Прочие	1.57	1.57
Итого	100.00	100.00

14 декабря 2009 года открытое акционерное общество «Сбербанк России» (с 11 августа 2015 года публичное акционерное общество «Сбербанк России», далее ПАО Сбербанк) приобрело контрольный пакет из 834,795,559 простых и 708,404 привилегированных акций Банка. С 2 квартала 2020 года конечной контролирующей стороной ПАО Сбербанк является Правительство Российской Федерации в лице Министерства Финансов Российской Федерации.

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

В соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» до конца 2005 года и с 1 января 2011 года по 31 декабря 2014 года экономика Республики Беларусь считалась подверженной гиперинфляции. С 1 января 2015 года экономика Республики Беларусь перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, пассивов и капитала Группы, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2014 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2015 года.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и соответствующими инструкциями («НСБУ») Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в белорусских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных компаний Группы, сформированных по НСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта экономической среды, в которой соответствующая компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и каждой из консолидируемых компаний Группы, а также валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

1 июля 2016 года в Республике Беларусь прошла деноминация официальной денежной единицы – белорусского рубля в соотношении 10,000 белорусских рублей к 1 новому белорусскому рублю.

Ниже приведены обменные курсы, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Белорусский рубль/доллар США	2.5789	2.1036
Белорусский рубль/евро	3.1680	2.3524
Белорусский рубль/российский рубль	0.0349	0.0340

3. Основные положения учетной политики

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибыли и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибыли и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять дальнейшие платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Совместные предприятия – это компании, в отношении которых Группа осуществляет совместный контроль, разделенный между сторонами в соответствии с договором, по которому принятие решений касательно значимой деятельности совместного предприятия требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль. Инвестиции в совместные предприятия учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как офисная недвижимость, по справедливой стоимости на соответствующую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 30.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Группа приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда организация становится участником договорных положений инструмента.

Классификация финансовых инструментов. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Группа может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

Оценка бизнес-модели. Группа оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству Группы;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

- как производится оплата менеджерам бизнеса например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Группы по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Группа рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию. При проведении оценки Группа учитывает:

- непредвиденные события, которые изменяют количество и сроки движения денежных средств;
- функции рычагов;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают претензию Группы к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют рассмотрение временной стоимости денег - например, периодический сброс процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Группа имеет портфель долгосрочных кредитов с фиксированной процентной ставкой, для которых у Группы есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку в периоды на определенные даты. Эти права на пересмотр ограничены рыночным курсом на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Группа определила, что договорные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация имеет предполагаемый эффект.

Финансовые обязательства. Группа классифицирует свои финансовые обязательства, кроме финансовых гарантий или обязательств по предоставлению кредитов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССЧПУ.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые 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; и
- всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 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 или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Применение МСФО 9: Финансовые инструменты к отдельным операциям Группы

Группой был заключен ряд сделок фондируемого участия. Группа выдала кредиты юридическим лицам (актив) фондируемые Банками, входящими в Группу «Сбербанк России» (обязательство). В результате данных сделок Группа выступает в качестве Банка-Агента для банков, которые фондировали кредиты юридическим лицам (Банки-Участники). Согласно этим сделкам банкам, входящим в Группу ПАО Сбербанк, было передано 99% и 100% кредитного риска по кредитному портфелю Группы.

Группа не несет кредитный риск или риск ликвидности: условиями договора фондируемого участия предусмотрено, что Банк-Агент имеет право не осуществлять платежи в пользу Банка-Участника в случае, если Заемщик не осуществит платежи в пользу Банка-Агента по Кредитному договору.

Сделки фондируемого участия соответствуют всем условиям для применения МСФО (IFRS) 9.3.2.5 и, следовательно, соответствует критерию для применения МСФО (IFRS) 9.3.2.5 по передаче актива. В связи с соблюдением всех условий для применения МСФО (IFRS) 9.3.2.5 Банк прекратил признание средств, полученных от банков, входящих в группу ПАО Сбербанк (Примечание 15), связанных с кредитами в по сделкам фондируемого участия, и соответствующих кредитов, предоставленных клиентам (Примечание 8). Банк отразил в финансовой отчетности чистый финансовый результат как комиссионное вознаграждение.

Банк при формировании резервов применяет индивидуальную и коллективную оценки. Критериями рассмотрения клиентов на индивидуальной основе являются наличие факторов значительного увеличения кредитного риска/ индикаторов дефолта и существенной задолженности, принадлежность к риск-сегменту «Проектное кредитование» (за исключение контрактного кредитования).

Для расчета резервов на индивидуальной основе оцениваются ожидаемые кредитные потери по договорам клиентов на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

При оценке резервов на коллективной основе применяется модель ожидаемых кредитных потерь.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если Группа передала 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 Группы 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 Группе.

Финансовые обязательства

Снятие с учета 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 отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибыли и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые легко конвертируются в определенные суммы денежных средств и которые подлежат незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном банке Республики Беларусь со сроком погашения до 1 рабочего дня, кредиты и другие средства, размещенные в банках, а также сделки обратного РЕПО с первоначальным сроком погашения до 1 рабочего дня, кроме гарантийных депозитов и других, ограниченных для использования средств, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени. При составлении консолидированного отчета о движении денежных средств сумма минимальных обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь

Белорусские банки обязаны держать беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв) в Национальном банке Республики Беларусь. Размер резерва зависит от объема привлеченных банком средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы в физической форме отражаются по наименьшей из стоимости приобретения и чистой стоимости реализации на отчетную дату. Активы и обязательства, номинированные в монетарных драгоценных металлах, признаются по учетным ценам Национального банка. Изменения в учетных ценах на драгоценные металлы учитываются как результат от переоценки финансовых драгоценных металлов в консолидированном отчете о прибыли и убытках.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках отражаются, когда Группа переводит средства банкам-контрагентам без намерения продать результирующий некотируемый производный финансовый актив к получению в определенную дату. Средства в банках за исключением корреспондентских счетов в драгоценных металлах первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Корреспондентские счета в драгоценных металлах признаются по справедливой стоимости. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Ценные бумаги

Ценные бумаги Группы представлены инвестициями в долговые и долевыми ценные бумаги.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год.

Все прочие изменения балансовой стоимости по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевыми ценные бумаги. Инвестиции в долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые инструменты, используемые Группой, включают в себя форвардные и своп операции с иностранной валютой и свопы с драгоценными металлами. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Группа, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Производные финансовые инструменты, в которых базисным активом является иностранная валюта, учитываются по справедливой стоимости, которая определяется с использованием форвардных курсов из информационной системы Bloomberg. При невозможности применения данного подхода для отражения справедливой стоимости финансового инструмента используется модель паритетов процентных ставок или иная доступная на отчетную дату модель. Модель паритетов процентных ставок предполагает сравнение будущих денежных потоков по участвующим в сделке валютам, исходя из условий, действующих на отчетную дату. Результатом сравнения является форвардный валютный курс, уравнивающий будущие денежные потоки по разным валютам. В качестве входящих данных для оценки справедливой стоимости производных инструментов с иностранной валютой применяется доходность к погашению по еврооблигациям Республики Беларусь и преобладающие процентные ставки по привлечению ресурсов в белорусских рублях.

Результаты оценки производных инструментов отражаются в части активов (агрегированный положительный результат рыночной оценки) либо обязательств (агрегированный отрицательный результат рыночной оценки), соответственно. Как положительные, так и отрицательные результаты оценки отражаются через прибыли и убытки в соответствующем периоде, в котором они возникли, как чистая прибыль/(убыток) от производных финансовых инструментов.

Здания, оборудование и нематериальные активы

Оборудование, транспортные средства, мебель отражаются по фактической стоимости, с учетом гиперинфляции, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости, с учетом гиперинфляции, за вычетом накопленной амортизации и любых признанных убытков от обесценения.

Балансовая стоимость оборудования и нематериальных активов оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости, офисная недвижимость отражается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибыли и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибыли и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки офисной недвижимости.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки офисной недвижимости средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости с учетом гиперинфляции за вычетом убытков от обесценения. После завершения активы переносятся в соответствующие категории основных средств. Объекты незавершенного строительства не амортизируются до ввода в эксплуатацию.

Расходы по текущему ремонту и обслуживанию зданий отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов зданий и прочего оборудования подлежат капитализации если она приведет к увеличению стоимости основных средств.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования и рассчитывается линейным методом по годовым ставкам, установленным для каждого инвентарного объекта относительно сроков их полезного использования.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это незанимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов, Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Налогообложение

Расходы по налогам на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налогов.

Сумма расходов по налогам на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год, и рассчитывается в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибыли и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогам на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налогов, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог представляет собой будущие налоговые активы или обязательства по налогам на прибыль, возникающие в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в консолидированную финансовую отчетность, рассчитанных с использованием балансового метода. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые активы и обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других активов и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе консолидированного отчета о прибыли и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Средства банков, средства клиентов, субординированный кредит и выпущенные долговые ценные бумаги

Средства банков и клиентов, субординированный кредит и выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибыли и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Предоставленные финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

Условные обязательства и активы

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условные активы не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом гиперинфляции. Неденежные вклады включаются в уставный капитал по справедливой стоимости внесенных активов. Собственные акции отражаются по стоимости, скорректированной с учетом гиперинфляции. Привилегированные акции, не подлежащие выкупу, классифицируются как акционерный капитал.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, Группа удерживает пенсионные взносы из зарплаты работников и перечисляет данную сумму в Фонд социальной защиты населения. Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. После выхода на пенсию все пенсионные выплаты производятся Фондом социальной защиты населения. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, и не предоставляет работникам после выхода на пенсию иных существенных льгот, требующих начисления.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Группой для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»)).

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

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

Сборы за синдицирование займов признаются в качестве дохода, когда синдикация завершена, и Группа не удерживает часть пакета кредита для себя или сохраняет часть с той же эффективной процентной ставкой, что и для других участников.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа удовлетворяет обязательства по исполнению регистрируются по завершении сделки.

Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правило линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правило линейным методом. Тот же принцип применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

Методика пересчета иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в валютах, отличных от функциональной (в иностранных валютах) переводятся в белорусские рубли по соответствующему официальному обменному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату составления отчетности. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытках по статье «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, чистая прибыль от переоценки иностранной валюты».

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Национального банка Республики Беларусь на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Информация по сегментам

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с управленческой отчетностью. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- ▶ его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- ▶ абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (а) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (б) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- ▶ его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки Группы, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Группы.

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 Группой. 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 в форме права пользования раскрываются по строке «Активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие финансовые обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Прочие операционные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

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.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (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 LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумме нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

Дата вступления в силу: Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. или после этой даты.

Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков: Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.

Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги: Следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.

Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков: Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.

Прочие поправки Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевого инструмента организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевого инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации.

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки к ограниченной сфере применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты). Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 г. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».

Внесены поправки в иллюстративный пример 13, прилагаемый к МСФО (IFRS) 16: исключен пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении метода учета стимулирующих платежей по аренде.

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»): В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.

Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования: В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования: Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.

Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR: В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управлении рисками в результате реформы IBOR.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от Руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и других факторах, которые разумно обоснованы в текущих обстоятельствах. Несмотря на то, что эти оценки основаны на последней доступной Руководству информации о текущих действиях и событиях, при других допущениях и условиях фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Группы:

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL) для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и 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.

При изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус 1% размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года уменьшился/увеличился бы на 6,142 тыс. бел. руб. (31 декабря 2019 года: уменьшился/увеличился бы на 4,593 тыс. бел. руб.).

Информация по исходным данным, допущениям и методам оценки и суждениям, используемых при измерении ECL, подробно описана в Примечании 8.

Переоценка офисной недвижимости

Группа осуществляет переоценку справедливой стоимости офисной недвижимости на периодической основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость офисной недвижимости не отличается от их справедливой стоимости более чем на 10%.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость зданий была определена независимыми оценщиками с использованием преимущественно доходного и сравнительного методов оценки, которые отражают рыночную стоимость недвижимости и учитывают информацию о сделках на внутреннем рынке недвижимости.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	424,464	471,143
Резерв под обесценение средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	(3)	–
Итого средства на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	424,461	471,143
Наличные средства в кассе	263,443	236,155
Корреспондентские счета и депозиты		
- Республики Беларусь	57,499	19,837
Резерв под обесценение корреспондентских счетов и депозитов в банках Республики Беларусь	(2)	–
Итого корреспондентские счета и депозиты в банках Республики Беларусь	57,497	19,837
- Других стран	196,893	96,024
- Средства на счетах внебанковских расчетных организаций	7,073	6,985
Итого денежные средства и их эквиваленты	949,367	830,144

Корреспондентские счета, депозиты в других банках преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими иностранными банками и ведущими белорусскими банками. В частности, остаток на 31 декабря 2020 года на корреспондентских счетах трех крупных иностранных банков составляет 170,190 тыс. бел. руб. или 86.4% от суммы корреспондентских счетов и депозитов в банках других стран.

На 31 декабря 2019 года остаток на корреспондентских счетах трех крупных иностранных банков составил 67,639 тыс. бел. руб. или 70.4% от суммы корреспондентских счетов и депозитов в банках других стран.

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств (Fitch, Moody's, Standard & Poors) по состоянию на 31 декабря 2020 года. Анализ делается по общему числу присвоенных инвестиционных и спекулятивных рейтингов, и применяется простой принцип большинства. Если контрагенту присваивается одинаковое количество инвестиционных и спекулятивных рейтингов, спекулятивный рейтинг используется для целей подготовки финансовой отчетности:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корреспондентские счета и депозиты в банках:				
- Республики Беларусь	–	57,347	150	57,497
- Других стран	193,859	3,034	–	196,893
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах	193,859	60,381	150	254,390

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств (Fitch, Moody's, Standard & Poors) по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корреспондентские счета и депозиты в банках:				
- Республики Беларусь	–	17,259	2,578	19,837
- Других стран	93,935	2,089	–	96,024
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах	93,935	19,348	2,578	115,861

Определения рейтингов в таблицах выше соответствуют определениям, представленным в рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств. Детальная классификация денежных эквивалентов по международным кредитным рейтингам представлена в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам.

6. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты и кредиты банкам:		
- Республики Беларусь	10,000	10,221
Резерв под обесценение срочных депозитов и кредитов банкам Республики Беларусь	(21)	(1)
Итого срочные депозиты и кредиты банкам Республики Беларусь	9,979	10,220
- Других стран	11,596	5,735
Итого средства в банках	21,575	15,955

6. Средства в банках (продолжение)

Срочные депозиты и кредиты банкам представляют собой остатки по операциям с ведущими белорусскими и крупнейшими иностранными банками.

Создание и движение резерва по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года относится к 12-месячному периоду потерь с минимальным кредитным риском.

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2020 года. Анализ делается по общему числу присвоенных инвестиционных и спекулятивных рейтингов, и применяется простой принцип большинства. Если контрагенту присваивается одинаковое количество инвестиционных и спекулятивных рейтингов, спекулятивный рейтинг используется для целей подготовки финансовой отчетности:

	<i>Инвестиционный рейтинг</i>	<i>Спекулятивный рейтинг</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Срочные депозиты и кредиты банкам:				
- Республики Беларусь	—	—	9,979	9,979
- Других стран	11,596	—	—	11,596
Итого срочные депозиты и кредиты банкам	11,596	—	9,979	21,575

По состоянию на 31 декабря 2019 года анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств представлен в таблице ниже:

	<i>Инвестиционный рейтинг</i>	<i>Спекулятивный рейтинг</i>	<i>Без рейтинга</i>	<i>Итого</i>
Срочные депозиты и кредиты банкам:				
- Республики Беларусь	—	10,220	—	10,220
- Других стран	5,735	—	—	5,735
Итого срочные депозиты и кредиты банкам	5,735	10,220	—	15,955

Классификация средств в банках по международным кредитным рейтингам представлена в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года средства в банках включали текущие обезличенные металлические счета на общую сумму 11,349 тыс. бел. руб. и 5,411 тыс. бел. руб. соответственно, размещенные в ПАО «Сбербанк».

7. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены краткосрочными контрактами с датой расчетов меньше 1 года от даты заключения. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

<i>Сделки с иностранной валютой</i>	<i>Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)</i>	<i>Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
RUB/USD форвард в иностранной валюте	RUB 195,073,060	98	—
USD/PLN форвард в иностранной валюте	USD 684,182	17	—
RUB/BYN форвард в иностранной валюте	RUB 95,000,000	1	—
GBP/USD форвард в иностранной валюте	GBP 40,000	—	—
EUR/BYN форвард в иностранной валюте	EUR 800,000	—	—
XPT/RUB форвард в драгоценных металлах	XPT 55,986	—	20
EUR/RUB форвард в иностранной валюте	EUR 8,400,000	—	159
BYN/USD форвард в иностранной валюте	BYN 22,000,000	—	248
XAU/RUB форвард в драгоценных металлах	XAU 529,693	—	398
USD/RUB форвард в иностранной валюте	USD 30,000,000	—	482
USD/EUR форвард в иностранной валюте	USD 140,852,575	—	33,068
Итого производные финансовые инструменты		116	34,375

<i>Сделки с иностранной валютой</i>	<i>Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)</i>	<i>Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
USD/EUR форвард в иностранной валюте	USD 435,614,316	10,746	4,620
XAU/USD форвард в драгоценных металлах	XAU 590,967	634	—
XAG/USD форвард в драгоценных металлах	XAG 5,999,865	308	—
RUB/EUR форвард в иностранной валюте	RUB 345,994,000	17	—
RUB/USD форвард в иностранной валюте	RUB 132,325,410	12	—
BYN/USD форвард в иностранной валюте	BYN 7,374,322	10	—
USD/JPY форвард в иностранной валюте	USD 45,685	—	—
USD/XAG форвард в драгоценных металлах	USD 19,189	—	—
EUR/BYN форвард в иностранной валюте	EUR 600,000	—	1
USD/RUB форвард в иностранной валюте	USD 1,237,000	—	4
EUR/RUB форвард в иностранной валюте	EUR 1,065,000	—	6
EUR/USD форвард в иностранной валюте	EUR 7,307,456	—	6
RUB/BYN форвард в иностранной валюте	RUB 660,000,000	—	8
USD/PLN форвард в иностранной валюте	USD 520,291	—	12
Итого производные финансовые инструменты		11,727	4,657

(в тысячах белорусских рублей)

8. Кредиты, предоставленные клиентам

В таблицах ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы в разрезе классов кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	<i>Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>
31 декабря 2020 года			
Коммерческое кредитование юридических лиц	2,618,580	(571,614)	2,046,966
Проектное финансирование юридических лиц	297,610	(27,181)	270,429
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	120,566	(6,455)	114,111
Кредитные карты и овердрафты	85,475	(4,077)	81,398
Жилищное кредитование физических лиц	519,878	(4,408)	515,470
Автокредитование физических лиц	64,751	(452)	64,299
Итого кредитов клиентам по амортизированной стоимости	3,706,860	(614,187)	3,092,673
	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
31 декабря 2019 года			
Коммерческое кредитование юридических лиц	2,493,932	(446,786)	2,047,146
Проектное финансирование юридических лиц	170,588	(641)	169,947
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	136,883	(5,143)	131,740
Кредитные карты и овердрафты	85,779	(4,821)	80,958
Жилищное кредитование физических лиц	521,808	(1,673)	520,135
Автокредитование физических лиц	54,526	(258)	54,268
Итого кредитов клиентам по амортизированной стоимости	3,463,516	(459,322)	3,004,194

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам Республики Беларусь и муниципальным органам власти. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и другие). Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование и кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Проектное финансирование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов. Сроки, на которые Группа предоставляет кредиты данного класса, как правило, связаны со сроками окупаемости инвестиционных, строительных проектов, со сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам общего риск-профиля. Возврат кредита и получение доходов может происходить на этапе эксплуатации инвестиционного проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости, а также с автокредитами, кредитными картами и овердрафтами. Данные кредиты включают кредиты на неотложные нужды.

Кредитные карты и овердрафты представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер и обеспечиваются гарантиями физических лиц.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства.

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	12-месячный период потерь	Период на весь срок кредита- необесцененные	Период на весь срок кредита- обесцененные	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Минимальный кредитный риск	123,267	—	—	123,267
Низкий кредитный риск	977,411	182,357	—	1,159,768
Умеренный кредитный риск	127,699	165,131	—	292,830
Высокий кредитный риск	1,034	414,938	—	415,972
Дефолт	—	—	626,743	626,743
Итого коммерческих кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,229,411	762,426	626,743	2,618,580
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23,701)	(98,732)	(449,181)	(571,614)
Итого коммерческих кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,205,710	663,694	177,562	2,046,966
Проектное финансирование юридических лиц				
Минимальный кредитный риск	1,629	—	—	1,629
Низкий кредитный риск	35,864	139,631	—	175,495
Умеренный кредитный риск	36,294	70,309	—	106,603
Высокий кредитный риск	—	6,647	—	6,647
Дефолт	—	—	7,236	7,236
Итого проектное финансирование до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	73,787	216,587	7,236	297,610
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,453)	(20,489)	(4,239)	(27,181)
Итого проектное финансирование за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	71,334	196,098	2,997	270,429
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	—	—	—	—
Низкий кредитный риск	113,237	—	—	113,237
Умеренный кредитный риск	1,254	—	—	1,254
Высокий кредитный риск	—	577	—	577
Дефолт	—	—	5,498	5,498
Итого потребительских и прочих кредитов физическим лицам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	114,491	577	5,498	120,566
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,517)	(227)	(4,711)	(6,455)
Итого потребительских и прочих кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	112,974	350	787	114,111
Кредитные карты и овердрафты				
Минимальный кредитный риск	—	—	—	—
Низкий кредитный риск	80,759	—	—	80,759
Умеренный кредитный риск	1	—	—	1
Высокий кредитный риск	—	1151	—	1,151
Дефолт	—	—	3,564	3,564
Итого кредитные карты и овердрафты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	80,760	1151	3,564	85,475
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(915)	(155)	(3,007)	(4,077)
Итого кредитные карты и овердрафты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	79,845	996	557	81,398
Жилищное кредитование физических лиц				
Минимальный кредитный риск	510,173	—	—	510,173
Низкий кредитный риск	3,432	—	—	3,432
Умеренный кредитный риск	—	1,156	—	1,156
Высокий кредитный риск	—	532	—	532
Дефолт	—	—	4,585	4,585
Итого жилищных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	513,605	1,688	4,585	519,878
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(953)	(300)	(3,155)	(4,408)
Итого жилищных кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	512,652	1,388	1,430	515,470
Автокредитование физических лиц				
Минимальный кредитный риск	64,020	—	—	64,020
Низкий кредитный риск	—	—	—	—
Умеренный кредитный риск	248	—	—	248
Высокий кредитный риск	—	52	—	52
Дефолт	—	—	431	431
Итого автокредитов физическим лицам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	64,268	52	431	64,751
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(140)	(13)	(299)	(452)
Итого автокредитов физическим лицам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	64,128	39	132	64,299

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	12-месячный период потерь	Период на весь срок кредита- необесцененные	Период на весь срок кредита- обесцененные	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Минимальный кредитный риск	4,090	–	–	4,090
Низкий кредитный риск	1,482,928	149,976	–	1,632,904
Умеренный кредитный риск	261,896	10,678	–	272,574
Высокий кредитный риск	–	56,576	–	56,576
Дефолт	–	–	527,788	527,788
Итого коммерческих кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,748,914	217,230	527,788	2,493,932
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27,210)	(18,582)	(400,994)	(446,786)
Итого коммерческих кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,721,704	198,648	126,794	2,047,146
Проектное финансирование юридических лиц				
Минимальный кредитный риск	–	–	–	–
Низкий кредитный риск	170,588	–	–	170,588
Умеренный кредитный риск	–	–	–	–
Высокий кредитный риск	–	–	–	–
Дефолт	–	–	–	–
Итого проектного финансирования до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	170,588	–	–	170,588
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(641)	–	–	(641)
Итого проектного финансирования за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	169,947	–	–	169,947
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	–	–	–	–
Низкий кредитный риск	130,890	–	–	130,890
Умеренный кредитный риск	1,205	–	–	1,205
Высокий кредитный риск	–	400	–	400
Дефолт	–	–	4,388	4,388
Итого потребительских и прочих кредитов физическим лицам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	132,095	400	4,388	136,883
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,273)	(128)	(3,742)	(5,143)
Итого потребительских и прочих кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	130,822	272	646	131,740
Кредитные карты и овердрафты				
Минимальный кредитный риск	–	–	–	–
Низкий кредитный риск	80,901	–	–	80,901
Умеренный кредитный риск	647	–	–	647
Высокий кредитный риск	–	267	–	267
Дефолт	–	–	3,964	3,964
Итого кредитные карты и овердрафты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	81,548	267	3,964	85,779
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,337)	(102)	(3,382)	(4,821)
Итого кредитные карты и овердрафты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	80,211	165	582	80,958
Жилищное кредитование физических лиц				
Минимальный кредитный риск	515,821	–	–	515,821
Низкий кредитный риск	3,648	–	–	3,648
Умеренный кредитный риск	–	610	–	610
Высокий кредитный риск	–	221	–	221
Дефолт	–	–	1,508	1,508
Итого жилищных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	519,469	831	1,508	521,808
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(613)	(86)	(974)	(1,673)
Итого жилищных кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	518,856	745	534	520,135
Автокредитование физических лиц				
Минимальный кредитный риск	–	–	–	–
Низкий кредитный риск	54,034	–	–	54,034
Умеренный кредитный риск	169	–	–	169
Высокий кредитный риск	–	48	–	48
Дефолт	–	–	275	275
Итого автокредитов физическим лицам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	54,203	48	275	54,526
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(77)	(6)	(175)	(258)
Итого автокредитов физическим лицам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	54,126	42	100	54,268

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблице выше, основан на группировке вероятностей дефолта заемщиков, разработанной Группой:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Умеренный кредитный риск» активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные кредиты	2,191,221	(208,698)	1,982,523	9.5%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	12,382	(3,729)	8,653	30.1%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	414,977	(359,187)	55,790	86.6%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	2,618,580	(571,614)	2,046,966	21.8%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные кредиты	297,610	(27,181)	270,429	9.1%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	—	—	—	—
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	—	—	—	—
Итого проектное финансирование юридическим лицам	297,610	(27,181)	270,429	9.1%
Итого кредитов юридическим лицам	2,916,190	(598,795)	2,317,395	20.5%
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	113,237	(1,380)	111,857	1.2%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,831	(364)	1,467	19.9%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	5,498	(4,711)	787	85.7%
Итого потребительских и прочих кредитов физическим лицам	120,566	(6,455)	114,111	5.4%
Кредитные карты и овердрафты				
Непросроченные кредиты	80,760	(915)	79,845	1.1%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,151	(155)	996	13.5%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	3,564	(3,007)	557	84.4%
Итого кредитные карты и овердрафты	85,475	(4,077)	81,398	4.8%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные кредиты	510,174	(860)	509,314	0.2%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	5,119	(393)	4,726	7.7%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	4,585	(3,155)	1,430	68.8%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	519,878	(4,408)	515,470	0.8%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные кредиты	64,020	(131)	63,889	0.2%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	300	(22)	278	7.3%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	431	(299)	132	69.4%
Итого автокредитов физическим лицам	64,751	(452)	64,299	0.7%
Итого кредитов физическим лицам	790,670	(15,392)	775,278	1.9%
Итого кредитов клиентам	3,706,860	(614,187)	3,092,673	16.6%

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные кредиты	2,144,254	(146,672)	1,997,582	6.8%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	4,030	(2,325)	1,705	57.7%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	345,648	(297,789)	47,859	86.2%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	2,493,932	(446,786)	2,047,146	17.9%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные кредиты	170,588	(641)	169,947	0.4%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	-
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	-	-	-	-
Итого проектное финансирование юридическим лицам	170,588	(641)	169,947	0.4%
Итого кредитов юридическим лицам	2,664,520	(447,427)	2,217,093	16.8%
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	130,890	(1,173)	129,717	0.9%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,605	(229)	1,376	14.3%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	4,388	(3,741)	647	85.3%
Итого потребительских и прочих кредитов физическим лицам	136,883	(5,143)	131,740	3.8%
Кредитные карты и овердрафты				
Непросроченные кредиты	80,901	(1,218)	79,683	1.5%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	914	(222)	692	24.3%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	3,964	(3,381)	583	85.3%
Итого кредитные карты и овердрафты	85,779	(4,821)	80,958	5.6%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные кредиты	515,820	(554)	515,266	0.1%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	4,480	(145)	4,335	3.2%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	1,508	(974)	534	64.6%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	521,808	(1,673)	520,135	0.3%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные кредиты	54,034	(70)	53,964	0.1%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	217	(13)	204	6.0%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	275	(175)	100	63.6%
Итого автокредитов физическим лицам	54,526	(258)	54,268	0.5%
Итого кредитов физическим лицам	798,996	(11,895)	787,101	1.5%
Итого кредитов клиентам	3,463,516	(459,322)	3,004,194	13.3%

Информация о движении резервов по кредитам, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена в Примечании 21.

Информация о кредитах, условия по которым были пересмотрены по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлена ниже. В таблице приведены балансовые стоимости кредитов с пересмотренными условиями по направлениям кредитования:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Коммерческое кредитование юридических лиц	723,705	292,152
Проектное финансирование юридических лиц	71,164	-
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	298	-
Автокредитование физических лиц	71	-
Жилищное кредитование физических лиц	2,996	400
Итого кредиты, условия по которым были пересмотрены, до вычета резерва	798,234	292,552

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Структура кредитного портфеля юридических лиц Группы по размеру бизнеса представлена ниже:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Крупнейшие	1,370,077	1,329,646
Крупные	818,329	726,506
Средний бизнес	182,439	141,377
Малый бизнес	545,345	466,991
Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва	2,916,190	2,664,520

В состав портфеля коммерческих кредитов юридическим лицам включены чистые инвестиции в финансовый лизинг. Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	91,457	97,510
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(18,150)	(21,166)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва	73,307	76,344
За вычетом резерва	(31,225)	(50,381)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва	42,082	25,963

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен в таблице ниже:

	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва
Не более одного года	41,459	(18,762)	22,697
От одного года до двух лет	9,997	(2,175)	7,822
От двух до трех лет	7,663	(2,025)	5,638
От трех до четырех лет	3,373	(1,649)	1,724
От четырех до пяти лет	2,691	(1,601)	1,090
Более пяти лет	8,124	(5,013)	3,111
Итого по состоянию на 31 декабря 2020 года	73,307	(31,225)	42,082

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:

	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва
Не более одного года	34,403	(15,389)	19,014
От одного года до двух лет	3,297	(11)	3,286
От двух до трех лет	30,130	(27,251)	2,879
От трех до четырех лет	303	-	303
От четырех до пяти лет	-	-	-
Более пяти лет	8,211	(7,730)	481
Итого по состоянию на 31 декабря 2019 года	76,344	(50,381)	25,963

Анализ по срокам до погашения минимальных лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Не более одного года	43,308	15,913
От одного года до двух лет	12,735	27,212
От двух до трех лет	9,762	20,858
От трех до четырех лет	4,297	9,181
От четырех до пяти лет	3,428	7,325
Более пяти лет	17,927	17,021
Итого	91,457	97,510

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	790,670	21.33	798,996	23.0
Торговля и общепит	580,074	15.65	369,432	10.7
Недвижимость	392,883	10.60	357,866	10.3
Химическая и нефтехимическая промышленность	385,138	10.39	415,437	12.0
Машиностроение и оборудование	312,514	8.43	392,028	11.3
Пищевая промышленность	286,428	7.73	267,778	7.7
Транспорт и связь	255,428	6.89	190,295	5.5
Легкая промышленность	128,950	3.48	98,057	2.8
Сельское хозяйство	118,938	3.21	86,234	2.5
Строительство	106,440	2.87	95,579	2.8
Добыча полезных ископаемых	90,442	2.44	41,097	1.2
Металлургическое производство	90,215	2.43	68,804	2.0
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	57,427	1.55	62,293	1.8
Промышленность стройматериалов	23,501	0.63	17,889	0.5
Финансовые услуги	20,400	0.55	23,711	0.7
Электроэнергетика и топливная промышленность	777	0.02	61,184	1.8
Прочие	66,635	1.80	116,836	3.4
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва)	3,706,860	100.0	3,463,516	100.0

В следующей таблице представлена информация о кредитах в разрезе видов обеспечения. Данные основываются на балансовой стоимости кредитов, но не на справедливой стоимости залога:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1,035,807	1,147,838
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	441,208	417,543
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	299,880	520,876
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	340,002	296,240
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	207,402	185,866
Кредиты, обеспеченные залогом транспортных средств	92,837	85,185
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	62,412	259,818
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств или гарантийным депозитом	3,054	—
Кредиты, обеспеченные гарантиями Правительства Республики Беларусь и местных органов власти	3,526	4,179
Кредиты, обеспеченные прочими видами обеспечения	1,220,732	545,971
	3,706,860	3,463,516
За минусом резервов	(614,187)	(459,322)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	3,092,673	3,004,194

Сумма возможного взаимозачета по кредитам, где гарантийный депозит определен как основное обеспечение составляет на 31 декабря 2020 года 3,054 тыс. бел. руб.

(в тысячах белорусских рублей)

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлена информация о влиянии обеспечения на снижение кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам.

	<i>Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Влияние залогового обеспечения на сумму резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки при отсутствии обеспечения</i>
На 31 декабря 2020 года				
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2,778,039	(598,795)	53,995 / -8%	(652,790)
- в том числе обесцененные (отнесенные в стадию 3)	495,151	(453,420)	42,408 / -9%	(495,828)
Кредиты, предоставленные физическим лицам	790,658	(15,392)	3,846 / -20%	(19,238)
- в том числе обесцененные (отнесенные в стадию 3)	14,078	(11,172)	2,906 / -21%	(14,078)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	3,568,697	(614,187)	57,841 / -9%	(672,028)
- в том числе обесцененные (отнесенные в стадию 3)	509,229	(464,592)	45,314 / -9%	(509,906)
На 31 декабря 2019 года				
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2,664,520	(447,427)	130,946 / -23%	(578,373)
- в том числе обесцененные (отнесенные в стадию 3)	527,788	(400,994)	126,796 / -24%	(527,790)
Кредиты, предоставленные физическим лицам	798,996	(11,895)	2,386 / -17%	(14,281)
- в том числе обесцененные (отнесенные в стадию 3)	10,135	(8,274)	1,864 / -18%	(10,138)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	3,463,516	(459,322)	133,332 / -22%	(592,654)
- в том числе обесцененные (отнесенные в стадию 3)	537,923	(409,268)	128,660 / -24%	(537,928)

По состоянию на 31 декабря 2020 года общий объем кредитов по 20 крупнейшим заемщикам юридических лиц составил 1,581,812 тыс. бел. руб. или 42.7% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва (31 декабря 2019 года: 1,412,252 тыс. бел. руб. или 40.8%).

Все кредиты были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Беларусь, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группой был заключен ряд сделок фондируемого участия. Согласно этим сделкам банкам, входящим в Группу ПАО Сбербанк, было передано 99% кредитного риска по кредитному портфелю Группы, что по состоянию на 31 декабря 2020 года составило 251,779 тыс. бел. руб. (31 декабря 2019 года: 281,309 тыс. бел. руб.) и, как следствие, прекращено признание преимущественной части кредитов. Остаток кредитного риска по данным договорам на 31 декабря года и 31 декабря 2019 года составил 2,543 тыс. бел. руб. и 2,134 тыс. бел. руб. соответственно.

9. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	Собственные офисные зда- ния и прочее имущество в наличии для продажи	Имущество, переданное в погашение задолженности		Итого внеоборотные активы в наличии для продажи
		Оборудование	Недвижимость	
На 31 декабря 2018 года	2,235	316	5,203	7,754
Поступления	–	96	5,179	5,275
Перемещение из основных средств	24,457	–	–	24,457
Перемещение из прочих видов имущества	–	–	–	–
Выбытия	(4,404)	(64)	(3,206)	(7,674)
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, отраженное в отчете о прибыли и убытках	(94)	–	(1,140)	(1,234)
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, отраженное в прочем совокупном доходе	(1,165)	–	–	(1,165)
На 31 декабря 2019 года	21,029	348	6,036	27,413
Поступления	–	–	137	137
Перемещение из основных средств	5,246	–	–	5,246
Перемещение из прочих видов имущества	–	–	1,713	1,713
Выбытия	(22,411)	(348)	(6,173)	(28,932)
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, отраженное в отчете о прибыли и убытках	(20)	–	–	(20)
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, отраженное в прочем совокупном доходе	(377)	–	–	(377)
На 31 декабря 2020 года	3,467	–	1,713	5,180

Руководством Группы был разработан и утвержден план реализации данных активов. Руководство предпринимает активные действия по поиску покупателей. В течение года продажа не была завершена в связи с обстоятельствами вне области контроля Руководства Группы. Сделки по реализации планируется завершить в 2021 году.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года была произведена переоценка внеоборотных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости. Справедливая стоимость зданий была определена независимыми оценщиками с использованием преимущественно доходного и сравнительного методов оценки, которые отражают рыночную стоимость недвижимости и учитывают информацию о сделках на внутреннем рынке недвижимости.

10. Ценные бумаги

Ценные бумаги представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2020 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	4.25%-7.75%	656,786	4.70%-10.00%	592,659
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевые инструменты	–	6,203	–	4,321
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	9.00%	1,045
Итого ценные бумаги		662,989		598,025

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты, на 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2020 года
Государственные долгосрочные облигации в иностранной валюте	4.25%-6.50%	602,069
Государственные долгосрочные облигации в национальной валюте	7.75%	54,717

Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты **656,786**

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены обыкновенными акциями класса «С» Visa Inc.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты, на 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

10. Ценные бумаги (продолжение)

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2019 года
Государственные долгосрочные облигации в иностранной валюте	4.70%-6.59%	531,464
Государственные долгосрочные облигации в национальной валюте	10.00%	60,128
Облигации, выпущенные муниципальными органами	9.00%	1,067

Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты

592,659

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года, представлены следующим образом:

Валюта	Срок погашения	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2019 года
Облигации, выпущенные муниципальными органами	BYN	Июль 2020 года	9.00%
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			1,045

Классификация ценных бумаг по международным кредитным рейтингам представлена в Примечании 33.

11. Инвестиции в ассоциированные компании

Движение инвестиций в ассоциированные компании/совместные предприятия:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
На 1 января	8,611	8,515
Доля в прибыли за период	943	273
Дивиденды, начисленные к получению	—	(258)
Формирование доли в ООО «СанБридж»	179	81
На 31 декабря	9,733	8,611

Ниже представлена общая финансовая информация ассоциированных компаний и совместных предприятий:

Наименование показателя	Общество с ограниченной ответственностью «СанБридж»		Закрытое акционерное страховое общество «ТАСК»	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы	22,556	22,671	105,278	91,237
Обязательства	41,766	39,447	67,260	57,602
Чистые активы	(19,210)	(16,776)	38,018	33,635
Доля Группы в чистых активах	50%	50%	25.60%	25.60%
Балансовая стоимость инвестиции в ассоциированную компанию/ совместное предприятие	—	—	9,733	8,611
Выручка	—	—	101,340	95,923
Чистый (убыток) / прибыль	(2,794)	(2,859)	3,336	605

Сумма непризнанного убытка по совместному предприятию ООО «СанБридж» 31 декабря 2020 года составила 9,605 тыс. бел. руб. (31 декабря 2019 года составила 8,388 тыс. бел. руб.).

(в тысячах белорусских рублей)

12. Здания и оборудование и нематериальные активы

	Офисная недвижи- мость	Прочая недвижи- мость	Компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Мебель и прочие активы	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2018 года	79,411	6,358	62,893	8,646	105,789	1,507	264,604
Поступления	386	-	6,776	872	2,041	2,699	12,774
Перемещения	-	-	203	-	278	(481)	-
Перемещения во внеоборотные активы в наличии для продажи	(6,323)	-	-	(1,305)	(20,667)	-	(28,295)
Перемещения (в прочие) / из прочих видов имущества	(27)	27	-	-	-	-	-
Выбытия	(1,063)	(2,803)	(7,000)	(850)	(22,058)	(142)	(33,916)
Эффект от обесценения и переоценки офисной недвижимости, признанный в отчете о прибылях и убытках	(494)	-	-	-	-	-	(494)
Эффект от обесценения и переоценки офисной недвижимости, признанный в прочем совокупном доходе	(3,600)	-	-	-	-	-	(3,600)
На 31 декабря 2019 года	68,290	3,582	62,872	7,363	65,383	3,583	211,073
Поступления	-	-	7,549	2,645	2,390	1,084	13,668
Перемещения	-	-	521	-	752	(1,273)	-
Перемещения во внеоборотные активы в наличии для продажи	(4,995)	-	-	(933)	-	-	(5,928)
Перемещения (в прочие) / из прочих видов имущества	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(179)	(292)	(2,059)	(107)	(4,516)	(887)	(8,040)
Выбытия при продаже дочерней компании	-	-	(321)	(41)	(3,085)	(1)	(3,448)
Эффект от обесценения и переоценки офисной недвижимости, признанный в отчете о прибылях и убытках	(249)	-	-	-	-	-	(249)
Эффект от обесценения и переоценки офисной недвижимости, признанный в прочем совокупном доходе	(6,716)	-	-	-	-	-	(6,716)
На 31 декабря 2020 года	56,151	3,290	68,562	8,927	60,924	2,506	200,360
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2018 года	-	3,016	37,475	5,065	42,847	-	88,403
Амортизационные отчисления	878	2,403	6,101	946	3,682	-	14,010
Перемещения во внеоборотные активы в наличии для продажи	(49)	-	-	(912)	(2,877)	-	(3,838)
Перемещения (в прочие) / из прочих видов имущества	(27)	27	-	-	-	-	-
Выбытия накопленной амортизации	(11)	(1,864)	(6,972)	(585)	(5,436)	-	(14,868)
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(71)	-	-	-	-	-	(71)
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки, отраженная в отчете о прочем совокупном доходе	(720)	-	-	-	-	-	(720)
На 31 декабря 2019 года	-	3,582	36,604	4,514	38,216	-	82,916
Амортизационные отчисления	729	-	7,888	1,231	4,276	-	14,124
Перемещения во внеоборотные активы в наличии для продажи	(12)	-	-	(670)	-	-	(682)
Перемещения (в прочие) / из прочих видов имущества	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия накопленной амортизации	(2)	(292)	(2,013)	(79)	(3,403)	-	(5,789)
Выбытия накопленной амортизации при продаже дочерней компании	-	-	(286)	(37)	(2,753)	-	(3,076)
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(69)	-	-	-	-	-	(69)
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки, отраженная в отчете о прочем совокупном доходе	(646)	-	-	-	-	-	(646)
На 31 декабря 2020 года	-	3,290	42,193	4,959	36,336	-	86,778
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2020 года	56,151	-	26,369	3,968	24,588	2,506	113,582
На 31 декабря 2019 года	68,290	-	26,268	2,849	27,167	3,583	128,157

12. Здания и оборудование и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 года была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость зданий была определена независимыми оценщиками с использованием преимущественно доходного и сравнительного методов оценки, которые отражают рыночную стоимость недвижимости и учитывают информацию о сделках на внутреннем рынке недвижимости.

Офисная недвижимость отражена по переоцененной стоимости. Переоценка офисной недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года. Если бы оценка стоимости офисной недвижимости проводилась с использованием модели первоначальной (исторической) стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом: 38,481 тыс. бел. руб. на 31 декабря 2020 года и 39,911 тыс. бел. руб. на 31 декабря 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года компьютерное оборудование включает полностью амортизированное имущество на сумму 13,931 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 11,162 тыс. руб.), транспортные средства включают полностью амортизированное имущество на сумму 1,153 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 1,479 тыс. руб.) и мебель и прочие активы включают полностью амортизированное имущество на сумму 16,336 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 13,544 тыс. руб.).

Нормативный срок службы объектов составляет:

Класс объектов	Срок, лет
Офисная недвижимость	15 - 100
Прочая недвижимость	5 - 59
Компьютерное оборудование	5 - 10
Транспортные средства	5 - 10
Мебель и прочие активы	10 - 50

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Информация о движении нематериальных активов представлена следующим образом:

	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2018 года	82,786
Поступления	15
Выбытия	(11,246)
На 31 декабря 2019 года	71,555
Поступления	4,260
Выбытия	(15,147)
Выбытия при продаже дочерней компании	(80)
На 31 декабря 2020 года	60,588
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2018 года	34,865
Амортизационные отчисления	25,237
Выбытия накопленной амортизации	(6,463)
На 31 декабря 2019 года	53,639
Амортизационные отчисления	7,428
Выбытия накопленной амортизации	(7,428)
Выбытия накопленной амортизации при продаже дочерней компании	(80)
На 31 декабря 2020 года	53,559
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2020 года	7,029
На 31 декабря 2019 года	17,916

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования отсутствуют. Нормативный срок службы нематериальных активов составляет 5-10 лет.

В отчетном году основные средства в залоге не находились, свободны от любых прав и претензий со стороны третьих лиц, ограничения и запреты на совершение сделок с основными средствами отсутствуют.

13. Активы в форме права пользования

Группа арендует офисную недвижимость. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный срок от 1 до 10 лет. До 31 декабря 2018 года договоры аренды учитывались как операционная аренда. С 1 января 2019 года договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Группой. Активы в форме права пользования (офисная недвижимость) представлены в таблице ниже:

Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	26,842
Поступления	471
Выбытия	(195)
Амортизационные отчисления с учетом выбытия накопленной амортизации	(4,863)
Модификация арендных договоров	(493)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	21,762
Поступления	1,327
Выбытия	(1,980)
Амортизационные отчисления с учетом выбытия накопленной амортизации	(4,708)
Модификация арендных договоров	1,838
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	18,239

Процентные расходы по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составили 555 тыс. бел. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2019 года: 439 тыс. бел. руб.).

Расходы по аренде малоценных активов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составили 203 тыс. бел. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2019 года: 1,098 тыс. бел. руб.).

Денежный отток по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составил 6,462 тыс. бел. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2019 года: 5,112 тыс. бел. руб.).

Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составила 1.97% (за год, закончившийся 31 декабря 2019 года: 2.24%).

14. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским пластиковым картам	13,877	16,473
Начисленные доходы к получению	4,754	4,903
Заблокированные денежные средства	488	453
Прочая дебиторская задолженность, подлежащая погашению денежными средствами	44	1,319
	19,163	23,148
Прочие нефинансовые активы		
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налогов на прибыль	4,170	4,713
Драгоценные металлы	3,547	4,508
Прочие авансы и предоплаты	2,773	4,331
Предоплата за здания, оборудование и нематериальные активы	1,076	4,874
Расходы будущих периодов	722	695
Товарные запасы в виде недвижимости	152	156
Материалы	83	1,676
Инвестиционная недвижимость	–	1,713
	12,523	22,666
Итого прочие активы	31,686	45,814

Статью «Товарные запасы в виде недвижимости» составляют активы, приобретенные или полученные Группой в качестве залога по кредитным договорам или по договору отступного, которые учитываются в составе запасов до того, как будет определен способ их дальнейшего использования. Данные активы учитываются в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 2 «Запасы».

По состоянию на 31 декабря 2019 года прочие нефинансовые активы включали инвестиционную недвижимость, представленную комплексом сооружений общей балансовой стоимостью 1,713 тыс. бел. руб. По состоянию на 31 декабря 2020 года инвестиционная недвижимость общей балансовой стоимостью 1,713 тыс. бел. руб. была реклассифицирована в статью «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи».

15. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета банков	198,719	158,418
Кредиты банков и финансовых институтов	198,623	110,689
Сделки торгового финансирования	373,872	203,353
Итого средства банков	771,214	472,460

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства одного крупного банка превышали 10.0% суммы капитала Группы и составили 473,856 тыс. бел. руб. или 65.1% от капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2019 года средства одного крупного банка превышали 10.0% суммы капитала Группы и составили 159,345 тыс. бел. руб. или 22.6% от капитала Группы.

16. Средства физических лиц и корпоративных клиентов

Средства физических лиц и корпоративных клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Физические лица:		
- Текущие счета / счета до востребования	461,465	498,578
- Срочные вклады	679,568	832,512
Итого средств физических лиц	1,141,033	1,331,090
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие счета / расчетные счета	784,104	810,223
- Срочные вклады	582,198	719,679
Итого средств прочих корпоративных клиентов	1,366,302	1,529,902
Государственные и общественные организации:		
- Текущие счета / расчетные счета	27,166	22,215
- Срочные вклады	270,083	67,268
Итого средств государственных и общественных организаций	297,249	89,483
Итого средств корпоративных клиентов	1,663,551	1,619,385
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	2,804,584	2,950,475

По состоянию на 31 декабря 2020 года счета клиентов на сумму 8,512 тыс. бел. руб. (31 декабря 2019 года: 11,179 тыс. бел. руб.) представляли собой обеспечение по безотзывным аккредитивам, открытым Банком.

Общий остаток средств по вкладам 20 крупнейших клиентов Группы на 31 декабря 2020 года составил 522,708 тыс. бел. руб. или 18.6% от общей суммы средств корпоративных клиентов и физических лиц (31 декабря 2019 года: 365,041 тыс. бел. руб. или 12.4%).

Отраслевая концентрация по счетам клиентов следующая:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Средства физических лиц	1,141,033	40.8	1,331,090	45.1
Обрабатывающая промышленность	456,675	16.3	483,591	16.4
Торговля	284,344	10.1	240,464	8.2
Госуправление	258,184	9.2	55,521	1.9
Строительство	169,479	6.0	187,948	6.4
Научная деятельность	110,457	3.9	196,927	6.7
Транспортная деятельность	74,576	2.7	93,380	3.2
Информация и связь	68,184	2.4	66,394	2.2
Добыча полезных ископаемых	52,566	1.9	41,395	1.4
Финансовое посредничество	52,538	1.9	59,900	2.0
Финансовая и страховая деятельность	34,573	1.2	44,549	1.5
Сельское хозяйство	16,781	0.6	12,573	0.4
Административные и вспомогательные услуги	16,657	0.6	13,112	0.4
Творчество. Спорт	11,878	0.4	14,412	0.5
Снабжение электроэнергией, газом.				
Водоснабжение	8,491	0.3	53,345	1.8
Здравоохранение	5,891	0.2	6,173	0.2
Услуги по временному проживанию	5,019	0.2	14,768	0.5
Образование	3,198	0.1	5,290	0.2
Деятельность домашних частных хозяйств	8	0.0	9	0.0
Прочие	34,052	1.2	29,634	1.0
Итого средства клиентов	2,804,584	100.0	2,950,475	100.0

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации, выпущенные для юридических лиц	220,041	250,374
Облигации, выпущенные для физических лиц	98,724	140,387
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	318,765	390,761

Облигации, выпущенные Группой для юридических лиц, являются процентными ценными бумагами с номиналом в белорусских рублях и долларах США со сроком погашения от «по предъявлению» до декабря 2026 года (31 декабря 2019 года: от «по предъявлению» до октября 2026 года). Ставка процента по облигациям, выпущенным для юридических лиц, варьируется от 2.5-2.7% годовых (в долларах США) до 4.3-13.0% (в белорусских рублях) (31 декабря 2019 года: от 2.5-2.7% годовых (в долларах США) до 5.5-9.5% (в белорусских рублях)).

Облигации, выпущенные Группой для физических лиц, являются процентными ценными бумагами с номиналом в белорусских рублях, долларах США и евро со сроком погашения от «по предъявлению» до декабря 2026 года (31 декабря 2019 года: от «по предъявлению» до октября 2026 года). Ставка процента по облигациям, выпущенным для физических лиц, варьируется от 0.5-2.7% годовых (в долларах США и евро) до 7.8-15.0% (в белорусских рублях) (31 декабря 2019 года: от 0.5-2.7% годовых (в долларах США и евро) до 5.5-10.0% (в белорусских рублях)).

18. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	22,568	21,620
Расчеты с прочими кредиторами	15,649	14,995
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и премиям работникам	2,603	5,727
Начисленные расходы в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	1,632	1,951
Задолженность за имущество и оборудование	662	171
Начисленные расходы по документарным операциям и операциям с пластиковыми карточками	528	353
Расчеты по прочим банковским услугам	145	1,241
Обязательства по выплате дивидендов	56	81
	43,843	46,139
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	4,955	7,111
Прочие	1,625	919
	6,580	8,030
Итого прочие обязательства	50,423	54,169

19. Уставный капитал

Движение по выпущенному, объявленному и полностью оплаченному уставному капиталу представлено ниже:

	Общее число акций		Номинальная стоимость, BYN		Корректировка с учетом инфляции	Итого, тыс. бел. руб.
	Привилегированные	Простые	Привилегированные	Простые		
31 декабря 2019 года	870,805	1,470,828,888	0.05	0.05	248,171	321,756
31 декабря 2020 года	870,805	1,470,828,888	0.05	0.05	248,171	321,756

Все простые акции относятся к одному классу и имеют один голос. Привилегированные акции не имеют голоса. Привилегированные акции несут право на получение ежегодных дивидендов, размер которых определяется ежегодным собранием акционеров.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Банк объявил дивиденды по итогам 2019 года в размере 44 тыс. бел. руб. Дивиденды составили 0.05 бел. руб. за привилегированную акцию.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Банк объявил дивиденды по итогам 2018 года в размере 58,877 тыс. бел. руб. Дивиденды составили 0.04 бел. руб. за обыкновенную акцию и 0.05 бел. руб. за привилегированную акцию.

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет и чистая прибыль текущего года согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с белорусскими правилами ведения учета. За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, чистая прибыль Банка в соответствии с белорусскими правилами ведения учета составила 59,725 тыс. бел. руб. (31 декабря 2019 года: 107,166 тыс. бел. руб.).

20. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Проценты по кредитам корпоративным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости	168,816	156,460
Проценты по кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости	93,170	89,252
Проценты по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости	5,484	4,194
Проценты по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	53	104
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Проценты по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32,987	47,322
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	300,510	297,332
Прочие процентные доходы	3,063	4,395
Итого процентные доходы	303,573	301,727
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	58,249	61,164
Проценты по средствам физических лиц	32,084	32,047
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам корпоративных клиентов и физических лиц	21,027	20,192
Проценты по субординированному кредиту	11,900	9,826
Проценты по средствам банков	11,891	10,362
Проценты по средствам Национального банка Республики Беларусь	4,833	239
Процентные расходы по обязательствам по аренде	555	439
Итого процентные расходы	140,539	134,269
Отчисления в Гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	7,193	7,517
Чистый процентный доход	155,841	159,941

21. Резервы под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы

С 1 января 2020 года Группа изменила порядок представления влияния изменения курса валют на расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам в иностранной валюте. Курсовая разница, ранее включаемая в состав расходов по резерву, включена в состав чистой прибыли / (убытка) по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами.

	<i>Сумма до изменения порядка отражения на 31 декабря 2019 года</i>	<i>Сумма валютной переоценки, связанной с расходами по резерву</i>	<i>Сумма после изменения порядка отражения на 31 декабря 2019 года</i>
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	10,520	(8,222)	2,298
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	33,257	8,222	41,479

В таблице ниже представлено сравнение резервов под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости на начало и на конец отчетного периода по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также объясняются изменения в резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости, произошедшие за 2020 и 2019 года.

Сравнение представлено на основе годовых данных за 2019 и 2020 годы. Представленные в таблице ниже статьи изменения резервов и валовой балансовой стоимости включают изменения, как влияющие, так и не оказывающие влияния на расходы по резерву под кредитные убытки за год.

	Резервы под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы</i>	<i>Итого</i>	<i>Итого</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы</i>	<i>Итого</i>	<i>Итого</i>
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости								
На 1 января 2020	31,149	18,903	409,270	459,322	2,706,819	218,775	537,922	3,463,516
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	4,602	(13,836)	(3,153)	(12,387)	311,877	(307,524)	(4,353)	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	(31,438)	116,155	(30,276)	54,441	(1,088,882)	1,152,482	(63,600)	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	(825)	(26,588)	57,259	29,846	(38,609)	(111,514)	150,123	–
Формирование / (восстановление) резервов внутри одной стадии	(20,904)	(118,052)	(103,498)	(242,454)	–	–	–	–
Выдачи или покупки за год или влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	46,848	137,198	81,773	265,819	883,241	570,321	60,801	1,514,363
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(4,111)	(5,565)	(31,026)	(40,702)	(901,109)	(670,059)	(131,523)	(1,702,691)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	(5,828)	89,312	(28,921)	54,563	(833,482)	633,706	11,448	(188,328)
Списание активов	–	–	(10,441)	(10,441)	–	–	(10,441)	(10,441)
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	6,060	6,060	–	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	4,357	11,700	76,799	92,856	202,987	129,999	94,107	427,093
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	–	–	11,827	11,827	–	–	15,020	15,020
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	4,357	11,700	84,245	100,302	202,987	129,999	98,686	431,672
На 31 декабря 2020	29,678	119,915	464,594	614,187	2,076,324	982,480	648,056	3,706,860

	Резервы под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце ненные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце ненные активы	Итого
Кредиты юридическим лицам:								
Коммерческое кредитование								
На 1 января 2020	27,209	18,581	400,996	446,786	1,748,916	217,229	527,787	2,493,932
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	4,177	(13,889)	(291)	(10,003)	289,440	(289,088)	(352)	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	(30,635)	103,602	(30,031)	42,936	(902,915)	966,195	(63,280)	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	(615)	(25,671)	49,383	23,097	(30,369)	(108,576)	138,945	–
Формирование / (восстановление) резервов внутри одной стадии	(19,047)	(107,346)	(109,029)	(235,422)	–	–	–	–
Выдачи или покупки за год или влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	41,703	116,207	81,654	239,564	587,979	438,684	47,587	1,074,250
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3,444)	(4,226)	(26,955)	(34,625)	(666,400)	(574,148)	(121,742)	(1,362,290)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	(7,861)	68,677	(35,269)	25,547	(722,265)	433,067	1,158	(288,040)
Списание активов	–	–	(10,435)	(10,435)	–	–	(10,435)	(10,435)
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	5,718	5,718	–	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	4,352	11,474	75,980	91,806	202,762	112,130	92,839	407,731
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	–	–	12,192	12,192	–	–	15,392	15,392
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	4,352	11,474	83,455	99,281	202,762	112,130	97,796	412,688
На 31 декабря 2020	23,700	98,732	449,182	571,614	1,229,413	762,426	626,741	2,618,580
Проектное финансирование								
На 1 января 2020	641	–	–	641	170,588	–	–	170,588
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	324	755	–	1,079	14,801	(14,801)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	(641)	10,325	–	9,684	(176,858)	176,858	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	–	–	–	–	–	–	–	–
Формирование / (восстановление) резервов внутри одной стадии	(1,393)	(10,627)	6,675	(5,345)	–	–	–	–
Выдачи или покупки за год или влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	3,897	20,917	(342)	24,472	122,806	131,327	12,509	266,642
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(378)	(1,106)	(3,150)	(4,634)	(57,268)	(94,649)	(6,410)	(158,327)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	1,809	20,264	3,183	25,256	(96,519)	198,735	6,099	108,315
Списание активов	–	–	–	–	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	342	342	–	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	3	225	678	906	(282)	17,852	1,075	18,645
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	–	–	36	36	–	–	62	62
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	3	225	1,056	1,284	(282)	17,852	1,137	18,707
На 31 декабря 2020	2,453	20,489	4,239	27,181	73,787	216,587	7,236	297,610

	Резервы под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого
Кредиты физическим лицам:								
Потребительские и прочие кредиты								
На 1 января 2020	1,272	128	3,743	5,143	132,095	400	4,388	136,883
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	36	(277)	(367)	(608)	1,219	(782)	(437)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	(74)	896	(54)	768	(2,177)	2,244	(67)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	(52)	(516)	1,895	1,327	(1,208)	(1,226)	2,434	-
Формирование / (восстановление) резервов внутри одной стадии	70	(17)	(499)	(446)	-	-	-	-
Выдачи или покупки за год или влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	346	24	111	481	34,731	60	155	34,946
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(82)	(10)	(209)	(301)	(50,169)	(119)	(1,084)	(51,372)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	244	100	877	1,221	(17,604)	177	1,001	(16,426)
Списание активов	-	-	(4)	(4)	-	-	(4)	(4)
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	-	-	55	55	-	-	64	64
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	-	-	40	40	-	-	49	49
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	-	-	91	91	-	-	109	109
На 31 декабря 2020	1,516	228	4,711	6,455	114,491	577	5,498	120,566
Кредитные карты и овердрафты								
На 1 января 2020	1,337	102	3,382	4,821	81,548	267	3,964	85,779
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	37	(208)	(524)	(695)	1,267	(626)	(641)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	(57)	517	(80)	380	(2,111)	2,212	(101)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	(149)	(227)	1,677	1,301	(1,489)	(680)	2,169	-
Формирование / (восстановление) резервов внутри одной стадии	(907)	(40)	(720)	(1,667)	-	-	-	-
Выдачи или покупки за год или влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	839	37	300	1,176	55,938	186	347	56,471
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(185)	(27)	(466)	(678)	(54,393)	(208)	(1,535)	(56,136)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	(422)	52	187	(183)	(788)	884	239	335
Списание активов	-	-	(2)	(2)	-	-	(2)	(2)
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	-	-	-	-
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	-	-	(559)	(559)	-	-	(637)	(637)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	-	-	(561)	(561)	-	-	(639)	(639)
На 31 декабря 2020	915	154	3,008	4,077	80,760	1,151	3,564	85,475

	Резервы под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого
Жилищное кредитование								
На 1 января 2020	613	86	974	1,673	519,469	831	1,508	521,808
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	36	(205)	(1971)	(2,140)	5,078	(2,180)	(2,898)	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	(28)	794	(110)	656	(4,721)	4,873	(152)	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	(17)	(172)	4,172	3,983	(5,344)	(983)	6,327	–
Формирование / (восстановление) резервов внутри одной стадии	326	(21)	77	382	–	–	–	–
Выдачи или покупки за год или влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	40	13	44	97	55,452	59	192	55,703
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(19)	(196)	(228)	(443)	(56,836)	(930)	(666)	(58,432)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	338	213	1,984	2535	(6,371)	839	2,803	(2,729)
Списание активов	–	–	–	–	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	–	–	–	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	2	1	79	82	507	17	121	645
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	–	–	118	118	–	–	154	154
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	2	1	197	200	507	17	275	799
На 31 декабря 2020	953	300	3,155	4,408	513,605	1,687	4,586	519,878
Автокредитование								
На 1 января 2020	77	6	175	258	54,203	48	275	54,526
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	(8)	(12)	–	(20)	72	(47)	(25)	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	(3)	21	(1)	17	(100)	100	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	8	(2)	132	138	(199)	(49)	248	–
Формирование / (восстановление) резервов внутри одной стадии	47	–	(2)	45	–	–	–	–
Выдачи или покупки за год или влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	22	–	6	28	26,335	4	11	26,350
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3)	–	(18)	(21)	(16,043)	(4)	(86)	(16,133)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	63	7	117	187	10,065	4	148	10,217
Списание активов	–	–	–	–	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	–	–	–	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	–	–	7	7	–	–	8	8
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	–	–	–	–	–	–	–	–
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	–	–	7	7	–	–	8	8
На 31 декабря 2020	140	13	299	452	64,268	52	431	64,751

В таблице ниже представлено сравнение резервов под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 года по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

	Резервы под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости								
На 1 января 2019	20,564	27,349	415,103	463,016	2,330,945	290,168	551,388	3,172,501
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	143	(1,023)	(1,781)	(2,661)	7,293	(4,943)	(2,350)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	(543)	4,724	(567)	3,614	(36,594)	37,292	(698)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	(478)	(9,548)	30,168	20,142	(6,407)	(81,992)	88,399	-
Формирование / (восстановление) резервов внутри одной стадии	(14,316)	(14,625)	(67,590)	(96,531)	-	-	-	-
Выдачи или покупки за год или влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	28,531	14,972	89,034	132,537	1,532,136	171,396	68,522	1,772,054
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(2,514)	(3,011)	(53,875)	(59,400)	(1,104,169)	(183,035)	(165,012)	(1,452,216)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	10,823	(8,511)	(4,611)	(2,299)	392,259	(61,282)	(11,139)	319,838
Списание активов	-	-	(6,883)	(6,883)	-	-	(6,883)	(6,883)
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	6,751	6,751	-	-	6,751	6,751
Влияние изменения валютных курсов	(238)	65	(8,048)	(8,221)	(16,385)	(10,111)	(5,119)	(31,615)
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	-	-	6,958	6,958	-	-	2,924	2,924
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	(238)	65	(1,222)	(1,395)	(16,385)	(10,111)	(2,327)	(28,823)
На 31 декабря 2019	31,149	18,903	409,270	459,322	2,706,819	218,775	537,922	3,463,516
Кредиты юридическим лицам:								
Коммерческое кредитование								
На 1 января 2019	15,200	27,037	400,374	442,611	1,536,641	288,667	532,355	2,357,663
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	8	(4)	(535)	(531)	787	(149)	(638)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	(355)	2,854	(343)	2,156	(28,725)	29,134	(409)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	(285)	(8,796)	26,618	17,537	(4,234)	(79,168)	83,402	-
Формирование / (восстановление) резервов внутри одной стадии	(7,321)	(12,932)	(61,393)	(81,646)	-	-	-	-
Выдачи или покупки за год или влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	22,315	13,286	85,469	121,070	1,168,395	171,084	67,241	1,406,720
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(2,124)	(2,929)	(48,054)	(53,107)	(910,376)	(182,239)	(152,052)	(1,244,667)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	12,238	(8,521)	1,762	5,479	225,847	(61,338)	(2,456)	162,053
Списание активов	-	-	(5,270)	(5,270)	-	-	(5,270)	(5,270)
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	4,614	4,614	-	-	4,614	4,614
Влияние изменения валютных курсов	(229)	65	(7,806)	(7,970)	(13,572)	(10,100)	(4,773)	(28,445)
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	-	-	7,322	7,322	-	-	3,317	3,317
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	(229)	65	(1,140)	(1,304)	(13,572)	(10,100)	(2,112)	(25,784)
На 31 декабря 2019	27,209	18,581	400,996	446,786	1,748,916	217,229	527,787	2,493,932

	Резервы под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце ненные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце ненные активы	Итого
Проектное финансирование								
На 1 января 2019	1,544	–	6,323	7,867	150,113	–	8,794	158,907
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	–	–	–	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	–	–	–	–	–	–	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	–	–	–	–	–	–	–	–
Формирование / (восстановление) резервов внутри одной стадии	(3,698)	–	(2,190)	(5,888)	–	–	–	–
Выдачи или покупки за год или влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	2,943	–	396	3,339	56,465	–	762	57,227
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(139)	–	(4,835)	(4,974)	(33,276)	–	(9,772)	(43,048)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	(894)	–	(6,629)	(7,523)	23,189	–	(9,010)	14,179
Списание активов	–	–	(1,613)	(1,613)	–	–	(1,613)	(1,613)
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	2,137	2,137	–	–	2,137	2,137
Влияние изменения валютных курсов	(9)	–	(218)	(227)	(2,714)	–	(308)	(3,022)
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	–	–	–	–	–	–	–	–
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	(9)	–	306	297	(2,714)	–	216	(2,498)
На 31 декабря 2019	641	–	–	641	170,588	–	–	170,588
Кредиты физическим лицам:								
Потребительские и прочие кредиты								
На 1 января 2019	1,487	140	3,579	5,206	116,020	457	4,167	120,644
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	45	(315)	(135)	(405)	1,209	(1,039)	(170)	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	(82)	599	(104)	413	(1,830)	1,961	(131)	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	(61)	(292)	1,138	785	(629)	(863)	1,492	–
Формирование / (восстановление) резервов внутри одной стадии	(1,100)	(501)	(1,402)	(3,003)	–	–	–	–
Выдачи или покупки за год или влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1,103	513	902	2,518	67,885	90	84	68,059
Прекращение признания в течение периода	(120)	(16)	(148)	(284)	(50,560)	(206)	(962)	(51,728)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	(215)	(12)	251	24	16,075	(57)	313	16,331
Списание активов	–	–	–	–	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	–	–	–	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(8)	(8)	–	–	(9)	(9)
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	–	–	(79)	(79)	–	–	(83)	(83)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	–	–	(87)	(87)	–	–	(92)	(92)
На 31 декабря 2019	1,272	128	3,743	5,143	132,095	400	4,388	136,883

	Резервы под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого
Кредитные карты и овердрафты								
На 1 января 2019	1,552	99	3,470	5,121	67,275	268	4,090	71,633
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	69	(433)	(633)	(997)	2,023	(1,237)	(786)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	(63)	811	(112)	636	(2,175)	2,318	(143)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	(129)	(338)	1,647	1,180	(1,116)	(965)	2,081	-
Формирование / (восстановление) резервов внутри одной стадии	(1,661)	(736)	(1,715)	(4,112)	-	-	-	-
Выдачи или покупки за год или влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1,681	738	1,511	3,930	64,360	184	363	64,907
Прекращение признания в течение периода	(112)	(39)	(528)	(679)	(48,819)	(301)	(1,342)	(50,462)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	(215)	3	170	(42)	14,273	(1)	173	14,445
Списание активов	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	-	-	-	-
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	-	-	(258)	(258)	-	-	(299)	(299)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	-	-	(258)	(258)	-	-	(299)	(299)
На 31 декабря 2019	1,337	102	3,382	4,821	81,548	267	3,964	85,779
Жилищное кредитование								
На 1 января 2019	725	67	1,217	2,009	424,518	712	1,783	427,013
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	19	(254)	(452)	(687)	3,094	(2,393)	(701)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	(39)	428	(8)	381	(3,601)	3,616	(15)	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	(2)	(107)	682	573	(392)	(853)	1,245	-
Формирование / (восстановление) резервов внутри одной стадии	(473)	(428)	(789)	(1,690)	-	-	-	-
Выдачи или покупки за год или влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	402	407	675	1,484	145,755	35	67	145,857
Прекращение признания в течение периода	(18)	(27)	(310)	(355)	(49,806)	(275)	(831)	(50,912)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	(111)	19	(202)	(294)	95,050	130	(235)	94,945
Списание активов	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	(1)	-	(15)	(16)	(99)	(11)	(28)	(138)
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	-	-	(26)	(26)	-	-	(12)	(12)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	(1)	-	(41)	(42)	(99)	(11)	(40)	(150)
На 31 декабря 2019	613	86	974	1,673	519,469	831	1,508	521,808

	Резервы под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого
Автокредитование								
На 1 января 2019	56	6	140	202	36,378	64	199	36,641
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2	(17)	(26)	(41)	180	(125)	(55)	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	(4)	32	–	28	(263)	263	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	(1)	(15)	83	67	(36)	(143)	179	–
Формирование / (восстановление) резервов внутри одной стадии	(62)	(28)	(101)	(191)	–	–	–	–
Выдачи или покупки за год или влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	87	28	81	196	29,276	3	5	29,284
Прекращение признания в течение периода	(1)	–	–	(1)	(11,332)	(14)	(53)	(11,399)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	21	–	37	58	17,825	(16)	76	17,885
Списание активов	–	–	–	–	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	–	–	–	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(1)	(1)	–	–	(1)	(1)
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	–	–	(1)	(1)	–	–	1	1
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	–	–	(2)	(2)	–	–	–	–
На 31 декабря 2019	77	6	175	258	54,203	48	275	54,526

21. Резервы под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы (продолжение)

Информация о движении резерва по гарантиям и прочим условным обязательствам представлена следующим образом:

	<i>Обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям</i>	<i>Выданные гарантии и аналогичные обязательства</i>	<i>Непокрытые аккредитивы</i>	<i>Итого</i>
1 января 2019 года	9,639	2,073	131	11,843
Формирование/(восстановление) резервов	(5,280)	(29)	(55)	(5,364)
31 декабря 2019 года	4,359	2,044	76	6,479
1 января 2020 года	4,359	2,044	76	6,479
Восстановление резервов	1,114	1,506	430	3,050
31 декабря 2020 года	5,473	3,550	506	9,529

В таблице ниже представлен анализ движения резерва под ожидаемые кредитные убытки по гарантиям и прочим условным обязательствам:

	<i>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце ненные активы</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце ненные активы</i>	<i>Итого</i>
Обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям				
На 1 января 2019	2,946	374	6,319	9,639
Формирование / (восстановление) резервов	834	205	(6,319)	(5,280)
На 31 декабря 2019	3,780	579	–	4,359
На 1 января 2020	3,780	579	–	4,359
Формирование / (восстановление) резервов	(1,339)	2,453	–	1,114
На 31 декабря 2020	2,441	3,032	–	5,473
Выданные гарантии и аналогичные обязательства				
На 1 января 2019	340	12	1,721	2,073
Формирование / (восстановление) резервов	7	102	(138)	(29)
На 31 декабря 2019	347	114	1,583	2,044
На 1 января 2020	347	114	1,583	2,044
Формирование / (восстановление) резервов	295	303	908	1,506
На 31 декабря 2020	642	417	2,491	3,550
Непокрытые аккредитивы				
На 1 января 2019	129	2	–	131
Формирование / (восстановление) резервов	(53)	(2)	–	(55)
На 31 декабря 2019	76	–	–	76
На 1 января 2020	76	–	–	76
Формирование / (восстановление) резервов	103	327	–	430
На 31 декабря 2020	179	327	–	506

22. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Доходы по услугам и комиссиям		
Операции с пластиковыми картами	100,960	99,615
Расчетные и кассовые операции с клиентами	42,756	31,560
Инкассация и доставка наличных денежных средств	20,175	18,021
Зачисление и выплата заработной платы через карт-счета	14,938	18,754
Документарные операции	6,869	7,022
Агентские вознаграждения	1,818	1,523
Сделки с ценными бумагами	948	2,384
Сделки с иностранной валютой	28	60
Прочие	5,862	7,189
Итого доходы по услугам и комиссиям	194,354	186,128
Расходы по услугам и комиссиям		
Операции с пластиковыми картами	46,312	51,530
Документарные операции	2,310	1,090
Услуги банков-корреспондентов	2,217	1,984
Сделки с иностранной валютой и кассовые операции	313	242
Прочие	7,347	3,045
Итого расходы по услугам и комиссиям	58,499	57,891

Комиссионные доходы в разрезе сегментов представлены в примечании 30.

23. Чистая прибыль / (убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами представлена следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Торговые операции, нетто	(1,300)	34,455
Курсовые разницы, нетто	107,512	(20,125)
Чистый (убыток) / прибыль по операциям с валютными производными инструментами	(38,212)	27,149
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	68,000	41,479

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	21,266	6,873
Переоценка драгоценных металлов, средств в банках и счетов клиентов, выраженных в драгоценных металлах	(32,102)	(6,272)
Чистый (убыток) / прибыль по срочным сделкам с драгоценными металлами	(1,362)	85
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	(12,198)	686

24. Чистый убыток от прекращенной деятельности

В таблице ниже представлены активы и обязательства ООО «Сервис Деск Техно» по состоянию на дату продажи:

	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	141
Основные средства	372
Предоплата по текущему налогу на прибыль	2
Прочие финансовые активы	282
Прочие нефинансовые активы	324
Итого активов по прекращенной деятельности	1,121
Обязательства по текущему налогу на прибыль	115
Прочие финансовые обязательства	555
Прочие нефинансовые обязательства	146
Итого обязательств по прекращенной деятельности	816
Итого чистых активов	305

24. Чистый убыток от прекращенной деятельности (продолжение)

Финансовые результаты от прекращенной деятельности Группы, включенные в состав консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020, представлены в таблице ниже. Финансовые результаты включены в состав консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о совокупном доходе до даты выбытия (31 декабря 2020 года).

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	(18)
Прочие доходы	1,432
Операционные расходы	(4,460)
Убыток до налогообложения	(3,046)
Расходы по налогу на прибыль	(120)
Чистый убыток	(3,166)
Прибыль от продажи прекращенной деятельности за вычетом налога	380
Убыток за период от прекращенной деятельности	(2,786)

Влияние сделки продажи ООО «Сервис Деск Техно» на финансовые результаты Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлено в таблице ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Возмещение, полученное денежными средствами	913
Балансовая стоимость проданных чистых активов	305
Налог на прибыль с продажи компании	228
Прибыль от продажи прекращенной деятельности за вычетом налога	380

25. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Доходы от нефинансовых дочерних предприятий	3,237	14,617
Дивиденды полученные	685	119
Штрафы и пени полученные	648	782
Доходы от операций с памятными монетами	339	185
Поступления по ранее списанной кредитной задолженности	160	200
Прочие	16,030	4,022
Итого прочие доходы	21,099	19,925

26. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Расходы на содержание персонала	89,159	86,385
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	22,046	21,517
Прочие расходы по персоналу	6,840	2,963
Итого расходы по персоналу	118,045	110,865
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	36,929	27,408
Амортизация основных средств и нематериальных активов	21,552	39,247
Чистый убыток от выбытия основных средств	11,580	4,620
Обслуживание зданий и оборудования	7,537	6,550
Амортизация активов в форме права пользования	5,693	5,059
Коммунальные платежи	4,567	4,297
Расходы на рекламу	3,128	3,384
Налоги, кроме налогов на прибыль	2,832	3,842
Телекоммуникации	2,605	2,333
Расходы на содержание транспорта и топливо	2,420	2,288
Расходы по безопасности	2,335	2,588
Юридические и консультационные услуги	1,491	1,650
Иные расходы по деятельности банка	37,667	36,337
Прочие операционные расходы	140,336	139,603
Итого операционные расходы	258,381	250,468

26. Операционные расходы (продолжение)

Налоги, кроме налогов на прибыль, в основном представляют собой налог на недвижимость (на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в сумме 1,503 тыс. бел. руб. и 2,218 тыс. бел. руб., соответственно) и земельный налог (на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в сумме 503 тыс. бел. руб. и 648 тыс. бел. руб., соответственно).

27. Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	6,142	17,901
Отложенное налогообложение	1,436	(2,296)
Расходы по налогу на прибыль за год	7,578	15,605

Банк составляет расчеты по текущим налогам на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Беларусь.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, ставка налога для Банка и его дочерней компании Закрытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» составила 25%. По прочим дочерним компаниям ставка налога составила 18%. Закрытое акционерное общество «Сервис Деск» освобождено от уплаты налога.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Группы возникают определенные постоянные налоговые расходы. Наибольшие суммы необлагаемой прибыли относятся к операциям с государственными ценными бумагами, так как они относятся к ценным бумагам, доходы от операций, с которыми в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Беларусь не учитываются при определении валовой прибыли к налогообложению.

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Соотношение между расходами по уплате налогов на прибыль и бухгалтерской прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года, представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Прибыль до налогообложения	55,789	107,053
Применяемая ставка налогов	25%	25%
Налог по установленной ставке	13,947	26,763
Льготы по налогу на прибыль	(18,880)	(19,899)
Доходы, не облагаемые налогом	(963)	(694)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4,663	10,465
Разницы, возникающие в связи с консолидацией	5,078	(2,055)
Прочие разницы	3,733	1,025
Расходы по налогу на прибыль	7,578	15,605

Различия между налоговой базой активов и обязательств и балансовой стоимостью в соответствии с МСФО приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 25% (2019 год: 25%).

27. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2019 года	Восстановле- но/(отнесено) на счета при- были и убытка	Признано в совокупном доходе	31 декабря 2020 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Здания и оборудование	5,737	(1,960)	–	3,777
Нематериальные активы, списание МБП	19,585	1,885	–	21,470
Резерв по внебалансовым обязательствам	962	(15)	–	947
Производные финансовые активы	–	80	–	80
Неиспользуемые отпуска	1,010	(1,010)	–	–
Отложенный налоговый актив	27,294	(1,020)	–	26,274

Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц

Кредиты, предоставленные клиентам	31,555	1,979	–	33,534
Здания и оборудование	3,767	–	(1,518)	2,249
Производные финансовые активы	45	(45)	–	–
Отложенное налоговое обязательство	35,367	1,934	(1,518)	35,783
Чистый отложенный налоговый актив / (чистое отложенное налоговое обязательство)	(8,073)	(2,954)	1,518	(9,509)

	31 декабря 2018 года	Восстановле- но/(отнесено) на счета при- были и убытка	Признано в совокупном доходе	31 декабря 2019 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Здания и оборудование	9,233	(3,496)	–	5,737
Нематериальные активы, списание МБП	13,403	6,182	–	19,585
Резерв по внебалансовым обязательствам	1,030	(68)	–	962
Неиспользуемые отпуска	1,005	5	–	1,010
Отложенный налоговый актив	24,671	2,623	–	27,294

Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц

Кредиты, предоставленные клиентам	28,581	2,974	–	31,555
Здания и оборудование	4,487	–	(720)	3,767
Производные финансовые активы	2,692	(2,647)	–	45
Отложенное налоговое обязательство	35,760	327	(720)	35,367
Чистый отложенный налоговый актив / (чистое отложенное налоговое обязательство)	(11,089)	2,296	720	(8,073)

28. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года созданный резерв по гарантиям и прочим обязательствам составил 9,529 тыс. бел. руб. и 6,479 тыс. бел. руб., соответственно (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям	492,964	861,259
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	235,816	179,427
Непокрытые аккредитивы	91,321	25,263
Аккредитивы, обеспеченные залогом денежных средств	8,512	11,179
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	828,613	1,077,128

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам и обязательства по кредитам представлены в Примечании 21.

28. Условные финансовые обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ условных обязательств под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	12-месячный период потерь	Период на весь срок кредита- необесцененные	Период на весь срок кредита- обесцененные	Итого
Обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям				
Минимальный кредитный риск	42,823	–	–	42,823
Низкий кредитный риск	275,881	99,929	–	375,810
Умеренный кредитный риск	19,400	24,875	–	44,275
Высокий кредитный риск	6,505	17,533	–	24,038
Дефолт	–	–	6,018	6,018
Итого обязательств по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям до вычета резерва	344,609	142,337	6,018	492,964
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,441)	(3,032)	–	(5,473)
Итого обязательств по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям за вычетом резерва	342,168	139,305	6,018	487,491
 Выданные гарантии и аналогичные обязательства				
Минимальный кредитный риск	133,484	–	–	133,484
Низкий кредитный риск	88,797	2,526	–	91,323
Умеренный кредитный риск	3,665	1,494	–	5,159
Высокий кредитный риск	517	2,382	–	2,899
Дефолт	–	–	2,951	2,951
Итого выданные гарантии и аналогичные обязательства до вычета резерва	226,463	6,402	2,951	235,816
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(642)	(417)	(2,491)	(3,550)
Итого выданные гарантии и аналогичные обязательства за вычетом резерва	225,821	5,985	460	232,266
 Непокрытые аккредитивы				
Минимальный кредитный риск	5,599	–	–	5,599
Низкий кредитный риск	31,187	48,832	–	80,019
Умеренный кредитный риск	–	5,703	–	5,703
Высокий кредитный риск	–	–	–	–
Дефолт	–	–	–	–
Итого непокрытые аккредитивы до вычета резерва	36,786	54,535	–	91,321
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(179)	(327)	–	(506)
Итого непокрытые аккредитивы за вычетом резерва	36,607	54,208	–	90,815

28. Условные финансовые обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ условных обязательств под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	12-месячный период потерь	Период на весь срок кредита- необесцененные	Период на весь срок кредита- обесцененные	Итого
Обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям				
Минимальный кредитный риск	13,694	–	–	13,694
Низкий кредитный риск	828,068	1,261	–	829,329
Умеренный кредитный риск	6,880	7,660	–	14,540
Высокий кредитный риск	–	3,696	–	3,696
Дефолт	–	–	–	–
Итого обязательств по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям до вычета резерва	848,642	12,617	–	861,259
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,780)	(579)	–	(4,359)
Итого обязательств по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям за вычетом резерва	844,862	12,038	–	856,900
Выданные гарантии и аналогичные обязательства				
Минимальный кредитный риск	45,782	–	–	45,782
Низкий кредитный риск	123,340	3,610	–	126,950
Умеренный кредитный риск	3,959	852	–	4,811
Высокий кредитный риск	–	19	–	19
Дефолт	–	–	1,865	1,865
Итого выданные гарантии и аналогичные обязательства до вычета резерва	173,081	4,481	1,865	179,427
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(347)	(114)	(1,583)	(2,044)
Итого выданные гарантии и аналогичные обязательства за вычетом резерва	172,734	4,367	282	177,383
Непокрытые аккредитивы				
Минимальный кредитный риск	–	–	–	–
Низкий кредитный риск	25,263	–	–	25,263
Умеренный кредитный риск	–	–	–	–
Высокий кредитный риск	–	–	–	–
Дефолт	–	–	–	–
Итого непокрытые аккредитивы до вычета резерва	25,263	–	–	25,263
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(76)	–	–	(76)
Итого непокрытые аккредитивы за вычетом резерва	25,187	–	–	25,187

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Пенсионные выплаты

Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было обязательств по дополнительным выплатам, постпенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам.

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. Руководство Группы полагает, что Группа произвела все необходимые налоговые и прочие платежи или начисления, соответственно, какие-либо дополнительные резервы в финансовой отчетности не создавались. Контролирующие органы могут проверять предыдущие налоговые периоды.

Условия ведения деятельности

Экономика Республики Беларусь проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В течение 2020 года в стране продолжалась реализация денежно-кредитной политики, направленной на стабилизацию финансового рынка. За 2020 год ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь снизилась на 1.25 процентный пункт и составила 7.75%.

28. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

В 2020 году отмечалось некоторое замедление темпов роста экономики. По результатам 2020 года объем ВВП сократился 0.9пп, в сравнении с приростом в 1.4пп за 2019 год. Инфляционные процессы сохраняли умеренный характер, индекс потребительских цен составил 107.36% по итогам 2020 года (104.73% по итогам 2019 года).

В отношении иностранной валюты в 2020 году наблюдалась девальвация национальной валюты в отношении иностранных валют: в отношении доллара США в размере 22.59%, в отношении евро – 34.40%, в отношении российского рубля – 2.43%, что привело к увеличению государственного долга, который почти полностью номинирован в иностранной валюте, также выросли риски для экономической, финансовой стабильности и платежного баланса страны

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией белорусские органы власти приняли ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как ограничение передвижения, самоизоляция и масочный режим.

9 августа 2020 года состоялись выборы Президента Республики Беларусь. Текущая экономическая ситуация может оказать давление на среднесрочные перспективы экономического роста Беларуси. Европейский союз ввел санкции в отношении ряда должностных лиц и некоторых белорусских компаний. К введенным санкциям присоединились США и ряд других стран.

11 сентября 2020 года агентство S&P Global Ratings изменило прогноз по долгосрочным суверенным кредитным рейтингам Беларуси в иностранной и национальной валюте со стабильного на негативный. В то же время агентство подтвердило долгосрочный и краткосрочный суверенный кредитный рейтинг в иностранной и национальной валюте на уровне «B / B». По состоянию на 31 декабря 2020 года кредитный рейтинг Республики Беларусь не изменился.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ключевой управленческий персонал, определяемый Группой как связанные стороны, включает топ-менеджмент Группы (члены Наблюдательного совета и Правления Банка), осуществляющий в том числе принятие операционных решений в отношении Группы, и лиц, связанных с ними.

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена далее:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	диапазон ставок	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	диапазон ставок	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты		17,347	949,367		24,586	830,144
– материнский банк	—	17,338		9.5%	24,515	
– прочие компании Группы ПАО Сбербанк	—	9		—	71	
Средства в банках	—	11,349	21,575	—	5,411	15,955
– материнский банк	—	11,349		—	5,411	
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	6.7%	1,522	2,916,190	6.7%	1,450	2,664,520
– совместные компании	6.7%	1,522		6.7%	1,450	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	—	1,120	598,795	—	1,007	447,427
– совместные компании	—	1,120		—	1,007	
Кредиты, предоставленные физическим лицам		1,595	790,670		1,037	798,996
– ключевой управленческий персонал		1,595			1,037	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	—	31	15,392	—	15	11,895
– ключевой управленческий персонал	—	31		—	15	
Инвестиции в ассоциированные компании	—	9,733	9,733	—	8,611	8,611
Средства банков	0%-7.95%	509,165	771,214	0%-12.35%	176,504	472,460
– материнский банк	0%-7.95%	473,855		0%-12.35%	159,345	
– прочие компании Группы ПАО Сбербанк	2.15%	35,310		2.15%	17,159	
Субординированный кредит	5.98%-6.45%	205,920	205,920	5.98%-6.45%	152,906	152,906
– материнский банк	5.98%-6.45%	205,920		5.98%-6.45%	152,906	
Средства физических лиц		867	1,141,033		1,463	1,331,090
– ключевой управленческий персонал		867			1,463	
Средства корпоративных клиентов	0.01%	2,670	1,663,551	6.98%-8.34%	13,420	1,619,385
– прочие компании Группы ПАО Сбербанк	0.01%	2,670		6.98%-8.34%	13,420	

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	диапазон ставок	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	диапазон ставок	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прочие финансовые активы	—	33	19,163	—	339	23,148
– материнский банк	—	—		—	308	
– прочие компании Группы ПАО Сбербанк	—	33		—	31	
Прочие финансовые обязательства	—	198	43,843	—	105	46,139
– материнский банк	—	103		—	70	
– прочие компании Группы ПАО Сбербанк	—	95		—	35	
Условные обязательства	—	14,892	828,613	—	11,705	1,077,128
– материнский банк	—	571		—	1,087	
– ключевой управленческий персонал	—	65		—	32	
– прочие компании Группы ПАО Сбербанк	—	14,256		—	10,586	

Условия проведения операций со связанными сторонами физическими и юридическим лицами, в т.ч. обеспечение, характер возмещения, и т.д. соответствуют кредитной политике Группы в части исполнения норм законодательства. Операции, за исключением операций с материнской компанией, не оказывают существенного влияния на показатели отчетности Группы.

29 декабря 2011 года Группа получила субординированный кредит от ПАО Сбербанк в сумме 40 млн. евро, под процентную ставку 6.45% на срок до 29 декабря 2022 года. 29 октября 2013 года Группа получила субординированный кредит от ПАО Сбербанк в сумме 10 млн. евро, под процентную ставку 6.45% на срок до 31 октября 2022 года. 29 февраля 2016 года Группа получила субординированный кредит от ПАО Сбербанк в сумме 15 млн. евро, под процентную ставку 5.98% на срок до 1 марта 2023 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группой был заключен ряд сделок фондируемого участия. Согласно этим сделкам банкам, входящим в Группу ПАО Сбербанк, было передано 99% кредитного риска по кредитному портфелю Группы, что по состоянию на 31 декабря 2020 года составило 251,779 тыс. бел. руб. (31 декабря 2019 года: 281,309 тыс. бел. руб.) и, как следствие, прекращено признание преимущественной части кредитов. Остаток кредитного риска по данным договорам на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года составил 2,543 тыс. бел. руб. и 2,134 тыс. бел. руб. соответственно.

В соответствие с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» Правительство Российской Федерации является связанной стороной ОАО «БПС-Сбербанк», так как имеет возможность контролировать операционные и финансовые решения ОАО «БПС-Сбербанк» через ПАО Сбербанк. В течение 2020 года между ОАО «БПС-Сбербанк» и Правительством Российской Федерации, а также с Российскими Государственными компаниями, не было значительных операций, а также операций, значительных в совокупности.

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Следующие операции со связанными сторонами были включены в консолидированный отчет о прибыли и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	711	303,573	2,205	301,727
- материнский банк	578		2,121	
- ключевой управленческий персонал	133		84	
Доходы по услугам и комиссиям	1,925	194,354	2,502	186,128
- материнский банк	1,830		2,053	
- прочие компании Группы ПАО Сбербанк	65		303	
- ассоциированные компании	30		146	
Прочие доходы	1,476	21,099	6,735	19,925
- материнский банк	1,414		1,129	
- прочие компании Группы ПАО Сбербанк	—		5,345	
- ассоциированные компании	62		261	
Процентные расходы	(20,046)	(140,539)	(15,126)	(134,269)
- материнский банк	(19,640)		(13,029)	
- прочие компании Группы ПАО Сбербанк	(362)		(2,051)	
- ключевой управленческий персонал	(44)		(46)	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(129)	(54,563)	(31)	(2,298)
- ключевой управленческий персонал	(16)		1	
- совместные компании	(113)		(32)	
Расходы по услугам и комиссиям	(4,322)	(58,499)	(1,587)	(57,891)
- материнский банк	(4,068)		(1,303)	
- прочие компании Группы ПАО Сбербанк	(254)		(284)	
Расходы на содержание персонала	(3,033)	(89,159)	(2,220)	(86,385)
- ключевой управленческий персонал	(3,033)		(2,220)	
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	(1,031)	(22,046)	(755)	(21,517)
- ключевой управленческий персонал	(1,031)		(755)	

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, и года, закончившегося 31 декабря 2019 года, вознаграждение ключевого управленческого персонала представляло собой краткосрочные выплаты.

30. Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям консолидированной финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние ее деятельности, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие информации по сегментам.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» определяет операционный сегмент как компонент организации:

- ▶ который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по операциям с другими компонентами той же организации);
- ▶ операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- ▶ по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация о деятельности Группы в разрезе сегментов анализируется Руководством на основании данных, полученных в соответствии с методологией по формированию управленческой отчетности для компаний, входящий в группу ПАО Сбербанк. Для целей раскрытия финансовых результатов в разрезе управленческих сегментов были применены корректировки по МСФО.

Группа осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- ▶ обслуживание физических лиц – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов под залог недвижимости;
- ▶ обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, кредитов и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

30. Информация по сегментам (продолжение)

Руководство Банка считает, что расходы по налогу на прибыль для целей раскрытия по сегментам невозможно распределить между двумя основными операционными сегментами. Внутренние расходы учтены в результатах соответствующих сегментов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

				31 декабря 2020 года/ год, закончившийся 31 декабря 2020 года Итого
	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Нераспреде- ленные суммы	
Процентные доходы	93,170	171,879	38,524	303,573
Процентные расходы	(32,632)	(78,728)	(29,179)	(140,539)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(3,760)	(50,803)	—	(54,563)
Восстановление резервов под обесценение ценных бумаг по амортизированной стоимости	—	—	16	16
Формирование резервов под обесценение ценных бумаг по справедливой стоимости	—	—	(1,357)	(1,357)
Формирование резервов по денежным эквивалентам	—	—	(2)	(2)
Формирование резервов по средствам в банках	—	—	(20)	(20)
Платежи в Гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	(7,193)	—	—	(7,193)
Доходы по услугам и комиссии, в том числе:	112,731	79,805	1,818	194,354
операции с пластиковыми картами	100,531	429	—	100,960
расчетные и кассовые операции с клиентами	1,822	40,934	—	42,756
инкассация и доставка наличных денежных средств	—	20,175	—	20,175
зачисление и выплата заработной платы через карт- счета	10,378	4,560	—	14,938
документарные операции	—	6,869	—	6,869
агентские вознаграждения	—	—	1,818	1,818
сделки с ценными бумагами	—	948	—	948
сделки с иностранной валютой	—	28	—	28
прочие	—	5,862	—	5,862
Расходы по услугам и комиссии	(46,312)	(9,970)	(2,217)	(58,499)
Чистая прибыль от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	4,744	4,744
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	—	—	68,000	68,000
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	—	—	(12,198)	(12,198)
Чистая прибыль от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	1,848	1,848
Отрицательная переоценка зданий через отчет о прибыли и убытках	—	—	(180)	(180)
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	—	(20)	—	(20)
Чистый убыток от прекращенной деятельности	—	(2,786)	—	(2,786)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	—	(3,050)	—	(3,050)
Прочие доходы	—	—	21,099	21,099
Итого операционные доходы	116,004	106,327	90,896	313,227
Итого операционные расходы	(90,357)	(58,659)	(109,365)	(258,381)
Доля результатов ассоциированных компаний	—	—	943	943
Прибыль/(убыток) до налогообложения	25,647	47,668	(17,526)	55,789
Расходы по налогу на прибыль	—	—	(7,578)	(7,578)
Чистая прибыль/(убыток)	25,647	47,668	(25,104)	48,211
Активы по сегментам	790,670	2,916,190	1,237,645	4,944,505
Обязательства по сегментам	(1,239,757)	(1,883,592)	(1,080,970)	(4,204,319)
Прочие статьи по сегментам				
- Кредиты, предоставленные клиентам	790,670	2,916,190	—	3,706,860
- Средства клиентов	(1,141,033)	(1,663,551)	—	(2,804,584)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(98,724)	(220,041)	—	(318,765)

30. Информация по сегментам (продолжение)

				31 декабря 2019 года/ год, закончившийся 31 декабря 2019 года Итого
	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Нераспреде- ленные суммы	
Процентные доходы	89,252	160,855	51,620	301,727
Процентные расходы	(32,450)	(80,953)	(20,866)	(134,269)
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	254	2,044	—	2,298
Формирование резервов под обесценение ценных бумаг по амортизированной стоимости	—	—	(5)	(5)
Восстановление резервов под обесценение ценных бумаг по справедливой стоимости	—	—	1,219	1,219
Формирование резервов по денежным эквивалентам	—	—	(3)	(3)
Восстановление резервов по средствам в банках	—	—	60	60
Платежи в Гарантфонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	(7,517)	—	—	(7,517)
Доходы по услугам и комиссии, в том числе:	116,359	68,246	1,523	186,128
операции с пластиковыми картами	99,154	461	—	99,615
расчетные и кассовые операции с клиентами	4,062	27,498	—	31,560
инкассация и доставка наличных денежных средств	—	18,021	—	18,021
зачисление и выплата заработной платы через карт- счета	13,143	5,611	—	18,754
документарные операции	—	7,022	—	7,022
агентские вознаграждения	—	—	1,523	1,523
сделки с ценными бумагами	—	2,384	—	2,384
сделки с иностранной валютой	—	60	—	60
прочие	—	7,189	—	7,189
Расходы по услугам и комиссии	(51,530)	(4,377)	(1,984)	(57,891)
Чистая прибыль от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	145	145
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	—	—	41,479	41,479
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	—	—	686	686
Чистый убыток от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	(441)	(441)
Отрицательная переоценка зданий через отчет о прибыли и убытках	—	—	(423)	(423)
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	—	(1,234)	—	(1,234)
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	—	5,364	—	5,364
Прочие доходы	—	—	19,925	19,925
Итого операционные доходы	114,368	149,945	92,935	357,248
Итого операционные расходы	(87,976)	(56,006)	(106,486)	(250,468)
Доля результатов ассоциированных компаний	—	—	273	273
Прибыль/(убыток) до налогообложения	26,392	93,939	(13,278)	107,053
Расходы по налогу на прибыль	—	—	(15,605)	(15,605)
Чистая прибыль/(убыток)	26,392	93,939	(28,883)	91,448
Активы по сегментам	798,996	2,664,520	1,272,060	4,735,576
Обязательства по сегментам	(1,471,477)	(1,869,759)	(698,744)	(4,039,980)
Прочие статьи по сегментам				
- Кредиты, предоставленные клиентам	798,996	2,664,520	—	3,463,516
- Средства клиентов	(1,331,090)	(1,619,385)	—	(2,950,475)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(140,387)	(250,374)	—	(390,761)

География клиентов Группы в основном ограничена Республикой Беларусь. Незначительная часть доходов поступает из-за рубежа. Все основные средства Группы расположены на территории Республики Беларусь.

31. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- ▶ Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует применения существенной степени суждения.
- ▶ Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе очевидных данных, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- ▶ Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и применимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Для распределения активов и обязательств по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке справедливой стоимости для некоторых значительных классов активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

На 31 декабря 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	116	–	116
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	–	656,786	–	656,786
Ценные бумаги, учитываемые через отчет о прибылях и убытках	6,203	–	–	6,203
Офисная недвижимость	–	–	56,151	56,151
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–
Недвижимость и оборудование, предназначенные для продажи	–	–	5,180	5,180
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6,203	656,902	61,331	724,436
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	34,375	–	34,375
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	–	34,375	–	34,375

На 31 декабря 2019 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	11,727	–	11,727
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	–	592,659	–	592,659
Ценные бумаги, учитываемые через отчет о прибылях и убытках	4,321	–	–	4,321
Офисная недвижимость	–	–	68,290	68,290
Инвестиционная недвижимость	–	–	1,713	1,713
Недвижимость и оборудование, предназначенные для продажи	–	–	27,065	27,065
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4,321	604,386	97,068	705,775
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	4,657	–	4,657
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	–	4,657	–	4,657

31. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующих таблицах представлена сверка признанных сумм по активам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2020 года	Нереализо- ванные расходы в ОПУ	Реализо- ванные расходы в ОПУ	Нереализо- ванные расходы в ПСД	Поступле- ния	Выбытия	Перемеще- ния	На 31 декабря 2020 года
Активы								
Офисная недвижимость	68,290	(180)	(729)	(6,070)	–	(177)	(4,983)	56,151
Инвестиционная недвижимость	1,713	–	–	–	–	–	(1,713)	–
Недвижимость и оборудование, предназначенные для продажи	27,065	(20)	–	(377)	137	(28,321)	6,696	5,180
Итого активы уровня 3	97,068	(200)	(729)	(6,447)	137	(28,498)	–	61,331

	На 1 января 2019 года	Нереализо- ванные расходы в ОПУ	Реализо- ванные расходы в ОПУ	Нереализо- ванные расходы в ПСД	Поступле- ния	Выбытия	Перемеще- ния	На 31 декабря 2019 года
Активы								
Офисная недвижимость	79,411	(423)	(878)	(2,880)	386	(1,052)	(6,274)	68,290
Инвестиционная недвижимость	1,713	–	–	–	–	–	–	1,713
Недвижимость и оборудование, предназначенные для продажи	7,438	(1,234)	–	(1,165)	23,362	(7,610)	6,274	27,065
Итого активы уровня 3	88,562	(1,657)	(878)	(4,045)	23,748	(8,662)	–	97,068

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя валютные свопы, валютнообменные форвардные контракты, форвардные контракты в драгоценных металлах. Для определения справедливой стоимости применяются методики оценки, основанные на наблюдаемых рыночных данных из широко известных на рынке информационных систем. Большая часть производных финансовых инструментов представлена короткими договорами сроками сроком до одного года.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя государственные долговые ценные бумаги Министерства финансов Республики Беларусь и долговые ценные бумаги органов государственного управления. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, торгуемых на рынке.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, представлены обыкновенными акциями класса «С» Visa Inc. Ввиду возможности свободной конверсии акций класса «С» в акции класса «А» для целей дальнейшей продажи, для определения справедливой стоимости применялись котировки акций класса «А», публикуемых в открытых источниках, с учетом фиксированного курса конверсии.

Офисная недвижимость, инвестиционная недвижимость и недвижимость, предназначенная для продажи

Справедливая стоимость зданий была определена независимыми оценщиками с использованием преимущественно доходного и сравнительного методов оценки, которые отражают рыночную стоимость недвижимости и учитывают информацию о сделках на внутреннем рынке недвижимости.

(в тысячах белорусских рублей)

31. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Активы и обязательства, не отражаемые по справедливой стоимости**

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Нереали- зованные доходы/ (расходы)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Нереали- зованные доходы/ (расходы)
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам (за вычетом чистых инвестиций в финансовый лизинг)	2,275,314	2,280,124	4,810	2,191,130	2,151,131	(39,999)
Кредиты, предоставленные физическим лицам	775,278	771,190	(4,088)	787,101	790,669	3,568
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизируемой стоимости	–	–	–	1,045	1,050	5
Средства банков	771,214	771,224	(10)	472,460	472,460	–
Средства физических лиц	1,141,033	1,140,002	1,031	1,331,090	1,332,396	(1,306)
Средства корпоративных клиентов	1,663,551	1,659,202	4,349	1,619,385	1,611,340	8,045
Выпущенные долговые ценные бумаги	318,765	322,786	(4,021)	390,761	395,481	(4,720)

Балансовая стоимость денежных средств и эквивалентов, обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь, средств в банках, учитываемых по амортизированной стоимости, прочих финансовых активов, прочих финансовых обязательств, субординированного кредита приблизительно равна справедливой стоимости.

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

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными, имеют плавающую ставку или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к счетам до востребования, текущим счетам, финансовым активам и обязательствам без установленного срока погашения. По финансовым инструментам с фиксированными ставками существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость инструментов с фиксированными ставками существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных ставок на момент признания с текущими рыночными ставками по схожим финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость по таким финансовым инструментам рассчитывается как приведенная стоимость денежных потоков с использованием преобладающих рыночных ставок по финансовым инструментам со схожими характеристиками по валюте расчетов и сроку погашения.

Иерархия финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена следующим образом:

	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость
31 декабря 2020 года					
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно					
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам (за вычетом чистых инвестиций в финансовый лизинг)	2,275,314	–	–	2,280,124	2,280,124
Кредиты, предоставленные физическим лицам	775,278	–	–	771,190	771,190
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно					
Средства банков	771,214	–	771,224	–	771,224
Средства физических лиц	1,141,033	–	–	1,140,002	1,140,002
Средства корпоративных клиентов	1,663,551	–	–	1,659,202	1,659,202
Выпущенные долговые ценные бумаги	318,765	–	322,786	–	322,786
31 декабря 2019 года					
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно					
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам (за вычетом чистых инвестиций в финансовый лизинг)	2,191,130	–	–	2,151,131	2,151,131
Кредиты, предоставленные физическим лицам	787,101	–	–	790,669	790,669
Ценные бумаги, учитываемые по амортизируемой стоимости	1,045	–	1,050	–	1,050
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно					
Средства банков	472,460	–	472,460	–	472,460
Средства физических лиц	1,331,090	–	–	1,332,396	1,332,396
Средства корпоративных клиентов	1,619,385	–	–	1,611,340	1,611,340
Выпущенные долговые ценные бумаги	390,761	–	395,481	–	395,481

32. Управление капиталом

Группа управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, при этом ставит задачу по максимизации прибыли акционеров путем оптимизации соотношения обязательств и капитала Группы.

Структура капитала включает в себя уставный капитал, резервы и накопленную прибыль, которые раскрыты в консолидированном отчете об изменениях в капитале, а также субординированный кредит, в пределах 50% суммы элементов капитала первого уровня.

Руководство Группы анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе анализа Руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска). Руководство Группы анализирует средневзвешенную стоимость капитала, а также риски, связанные с каждым классом активов, и регулирует структуру капитала Группы путем выплаты дивидендов и выпуска новых акций.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала в соответствии с Политикой управления достаточностью капитала в Банке используются следующие методы оценки:

- ▶ прогнозирование показателей достаточности капитала. Прогноз осуществляется не реже одного раза в месяц (на ближайшую отчетную дату и/или на горизонте не менее одного года) и учитывает актуальные предположения об изменениях, влияющих на показатели достаточности капитала;
- ▶ проведение стресс-тестирования достаточности капитала.

Для управления достаточностью капитала в Банке была утверждена система лимитов, включающая:

- ▶ строгие лимиты. Наблюдательным советом устанавливаются показатели аппетита к риску и толерантности к присущим рискам в части достаточности капитала, учитывающие требования Национального банка. Нарушение строгих лимитов недопустимо;
- ▶ предупреждающие лимиты. Комитетом по управлению активами и пассивами Банка устанавливаются внутренние (индикативные) лимиты для показателей достаточности капитала. Нарушение предупреждающих лимитов требует проведения анализа причин нарушения и, в случае необходимости, планирования и проведения соответствующих мероприятий.

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием коэффициентов, установленных Национальным банком Республики Беларусь и Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	321,756	321,756
Эмиссионный доход	576	576
Нераспределенная прибыль	389,799	337,071
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	712,131	659,403
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки офисных зданий	17,743	27,233
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,312	8,960
Применимый субординированный кредит	80,256	90,175
Итого капитал 2-го уровня	108,311	126,368
Общий капитал	820,442	785,771
Активы, взвешенные с учетом риска	4,265,035	4,201,312
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня / активы, взвешенные с учетом с учетом риска), %	16.7	15.7
Коэффициент достаточности общего капитала (общий капитал / активы, взвешенные с учетом с учетом риска), %	19.2	18.7

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в соответствии с нормами, установленными Национальным банком Республики Беларусь, коэффициенты достаточности нормативного капитала составили 18.048% и 17.111% соответственно, что превышало лимит с учетом консервационного буфера – 12.000% и 12.500% на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года соответственно. В течение 2020 и 2019 года Группа не нарушала требования к достаточности нормативного капитала, установленные Национальным банком Республики Беларусь.

33. Политика управления рисками

В Группе применяется системный подход к управлению рисками на основе единых стандартов организации процессов риск-менеджмента, разработанных в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, подходами ПАО Сбербанк, а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Созданная в Группе система управления рисками интегрирована в систему корпоративного управления и направлена на достижение основных целей и задач принятой в Банке стратегии эффективного управления рисками.

Основными элементами системы управления рисками Банка являются организационная структура, совокупность полномочий и ответственности должностных лиц, методики и процедуры управления рисками, определяющие процессы: идентификации и оценки существенных видов рисков, мониторинга, ограничения и контроля.

Действующая организационная структура системы управления рисками соответствует организационно-функциональной структуре, характеру и масштабу деятельности Банка, исключает конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между следующими коллегиальными органами и структурными подразделениями:

- ▶ Наблюдательный Совет определяет основные направления развития и эффективного функционирования системы управления рисками, утверждает Стратегический план развития Банка, Стратегию управления рисками и капиталом, Стратегию управления необслуживаемыми активами и задолженностью, списанной на внебалансовые счета, Положение о кредитной политике Банка на очередной финансовый год, систему показателей толерантности к присущим рискам и аппетита к риску и осуществляет контроль их выполнения.
- ▶ Комитет по рискам обеспечивает реализацию и внутренний мониторинг выполнения стратегии Банка в области управления рисками и решений Наблюдательного совета Банка, принятых в отношении риск-профиля, толерантности к присущим рискам и аппетита к риску.
- ▶ Правление Банка определяет цели и задачи управления рисками и организует в соответствии с декларируемыми целями эффективную систему управления рисками, в том числе посредством оптимального распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, контролирования соблюдения лимитов и полномочий должностных лиц Банка, принятия мер по снижению (ограничению) рисков.
- ▶ Должностное лицо, ответственное за управление рисками Банка (CRO Банка) осуществляет целеполагание в сфере системы управления рисками в Банке с учетом бизнес-стратегий и Стратегии управления рисками и капиталом Банка (в том числе внедрение в Банке целевых процессов по управлению рисками в соответствии с указаниями и рекомендациями ПАО Сбербанк и требованиями Национального банка Республики Беларусь), обеспечивает разработку соответствующих планов и контроль их полной и своевременной реализации в Банке.
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по вопросам управления структурой баланса, фондирования и управления риском ликвидности, рыночными рисками, трансфертным ценообразованием, процентными ставками, тарифами, структурой и достаточностью капитала Банка.
- ▶ Большой Кредитный комитет принимает решения о совершении сделок / внесении изменений в условия совершения сделок и/или об установлении/актуализации лимитов риска в отношении кредитных заявок корпоративных клиентов в следующих случаях:
 - ▶ корпоративный клиент находится на кредитном обслуживании в центральном аппарате Банка;
 - ▶ сделка рассматривается в отношении совместных клиентов Банка и ПАО Сбербанк;
 - ▶ категория риска кредитной заявки превышает профили риска нижестоящих коллегиальных органов Банка по отношению к Большому Кредитному комитету;
 - ▶ сделка эскалирована с уровня нижестоящего коллегиального органа, при том, что категория риска кредитной заявки изначально не превышает профиль риска (полномочия) данного коллегиального органа;
 - ▶ сделка эскалирована с уровня Малого Кредитного комитета;
 - ▶ сделка внесена с формата «6 глаз» центрального аппарата Банка;
 - ▶ в случае предоставления андеррайтером отрицательного заключения по причине неурегулирования противоречий в отношении идентификации странового риска;
 - ▶ а также Большой кредитный комитет принимает решения об установлении/актуализации лимитов кредитного риска при совершении сделок на финансовых рынках, об условиях совершения сделок / внесения изменений в условия совершения сделок на финансовых рынках в рамках установленных лимитов кредитного риска.

33. Политика управления рисками (продолжение)

- ▶ Малый Кредитный комитет принимает решения об осуществлении операций кредитного характера с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, соответствующих сегментам «Микро», «Малый», и физическими лицами, принимает решения по сделкам сверх полномочий кредитных комитетов Региональных дирекций, по сделкам, эскалированным с уровня нижестоящего коллегиального органа, при том, что категория риска кредитной заявки изначально не превышает профиль риска (полномочия) данного коллегиального органа, а также по другим вопросам, касающимся операций кредитного характера для этих сегментов клиентов.
- ▶ Кредитные комитеты региональных дирекций Банка, органы принятия решений в формате «4 глаза», «6 глаз» принимают решения о совершении сделок / внесении изменений в условия совершения сделок и/или об установлении/актуализации лимитов риска в отношении операций с активами, подверженными кредитному риску в рамках своей компетенции.
- ▶ Комитет по проблемным активам принимает решения об осуществлении операций кредитного характера и по вопросам проблемной задолженности клиентов, классифицированных в «красную» и «черную» зоны проблемности.
- ▶ Комитет по операционным рискам проводит рассмотрение отчетности по операционным рискам (включая анализ наиболее существенных инцидентов), принимает решения о внедрении мер по минимизации операционных рисков, утверждает перечни ключевых индикаторов операционного риска, их пороговые значения (лимиты), рассматривает спорные ситуации по вопросам определения владельцев операционных рисков, принимает по ним решения, утверждает результаты служебных расследований.
- ▶ Департамент методологии и контроля рисков обеспечивает функционирование, совершенствование и развитие в Банке единой системы управления рисками, проводит идентификацию, оценку, мониторинг и контроль рисков, разрабатывает комплекс мер и мероприятий, направленных на их ограничение и минимизацию и осуществляет расчет резервов по новому стандарту МСФО (IFRS) 9; выполняет функции «одного окна» в части внедрения групповых подходов управления рисками в дочерних обществах.
- ▶ Департамент кредитных рисков обеспечивает функционирование в Банке единой системы управления кредитными рисками, осуществляет идентификацию кредитных рисков, организует и координирует процесс управления кредитными рисками, осуществляет разработку новых и совершенствование действующих политик, методик, регламентов, технологических схем, инструкций, писем и других нормативных материалов в области управления кредитными рисками, разрабатывает подходы, выносит предложения по установлению лимитов и ограничений кредитного риска.
- ▶ Центр анализа и экспертизы рисков проводит независимую экспертизу рисков (идентификацию, оценку и анализ) по операциям, несущим кредитный риск, в том числе в рамках работы с проблемными активами клиентов, и формирует заключение по итогам независимой экспертизы рисков, осуществляет мониторинг кредитных рисков по клиентам сегмента "Крупнейший", "Крупный", "Средний", "Малый", "Микро" (за исключением клиентов, задолженность по активам которых списана с баланса или по клиентам черной зоны проблемности, при отсутствии задолженности по активам/условным обязательствам и принятии дефолтной стратегии).
- ▶ Иные структурные подразделения Банка обеспечивают выполнение отдельных функций по управлению рисками в соответствии с требованиями локальных нормативных правовых актов Банка и подходами ПАО Сбербанк.

Начиная с 2016 года в Банке реализуется групповой проект по развитию риск-культуры. Риск-культура дополняет существующие в Банке механизмы и является неотъемлемой частью системы управления рисками.

Банк применяет системный подход к управлению рисками, установив единые стандарты выявления, оценки и ограничения рисков. В соответствии с указанными стандартами Банком разработаны и должным образом формализованы методики, процессы и процедуры управления основными рисками, к которым Банк относит кредитный риск, риск ликвидности, рыночный, в том числе валютный, процентный риски и операционный риск.

Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков (неполучения запланированных доходов) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом (должником) финансовых и иных имущественных обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или законодательством. Целью управления кредитным риском является определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка. Управление кредитным риском организуется на уровне клиента (групп взаимосвязанных клиентов) и кредитного портфеля.

Снижение кредитного риска обеспечивается посредством формирования резервов, установления лимитов на кредитный риск в рамках сформированной системы лимитов, разработки процедур идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, утверждение коллегиальными органами максимального уровня показателей аппетита к риску Банка и риск-метрик в рамках Кредитной политики, утверждаемой на календарный год, а также посредством формирования обеспечения надлежащего качества и прочих механизмов, ограничивающих принимаемые риски.

В Банке действует система внутренних рейтингов и скоринговые модели. В их основе – экономико-математические модели оценки параметров риска. Модели периодически пересматриваются (валидируются) на основании накопленных статистических данных.

33. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Система кредитных рейтингов (применяются для оценки клиентов сегмента «Малый» и «Микро» в рамках технологии «Кредитный конвейер» и для оценки клиентов сегмента «средний+») и скоринговые модели (применяются для клиентов сегмента «Микро» и розничных клиентов в автоматизированных технологиях) обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения / ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств.

Идентификация и качественная оценка кредитного риска на уровне отдельного клиента / групп взаимосвязанных клиентов происходит в процессе принятия Банком решений об утверждении лимитов по операциям, подверженным кредитному риску, осуществлении/внесении изменений в операции, подверженные кредитному риску, а также в процессе мониторинга.

Ограничение кредитного риска клиента / групп взаимосвязанных клиентов осуществляется путем: соблюдения нормативов, установленных Национальным банком Республики Беларусь; соблюдения ограничений полномочий Правления Банка, уполномоченных/должностных лиц Банка, кредитных комитетов Банка по принятию решений и других коллегиальных органов, соблюдения требований Кредитной политики Банка; установления лимитов риска и соблюдения параметров установленных лимитов риска при совершении операций, подверженных кредитному риску. Объем лимита зависит от уровня кредитных рисков участников сделки, конкретной кредитной операции, ее обеспеченности.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения, установленных Национальным банком Республики Беларусь, нормативов максимального размера риска на одного клиента / групп взаимосвязанных клиентов.

В этих целях установлен контроль за внутренним лимитом предельного уровня кредитного риска, принимаемого Банком при заключении новых кредитных сделок на одного клиента (должника) / группу взаимосвязанных клиентов – не более 20% нормативного капитала Банка на дату принятия решения; на одного инсайдера – юридическое лицо / индивидуального предпринимателя и взаимосвязанных с ним лиц – не более 10% нормативного капитала Банка на дату принятия решения; установлены ограничения в отношении клиентов/ГВК, входящих в ТОП-20.

Ежегодно разрабатывается и утверждается Кредитная политика, которая определяет основные целевые показатели кредитного портфеля и портфельные лимиты, а также требования по минимизации рисков, которые должны применяться при осуществлении операций, подверженных кредитному риску.

Основные принципы Кредитной политики:

- осуществление кредитных операций по результатам оценки кредитных рисков контрагента / конечного носителя риска, участников сделки, групп взаимосвязанных клиентов, анализа конкретной кредитной операции, её обеспеченности на основании решения коллегиальных органов, уполномоченного должностного лица Банка в соответствии с характером и объёмом делегированных им полномочий;
- сбалансированность кредитного портфеля и ресурсной базы Банка по срокам, суммам, валюте и другим условиям;
- диверсификация кредитного портфеля в отраслевом разрезе, в разрезе отдельных сегментов клиентов и кредитных продуктов;
- недопущение конфликта интересов при принятии решений о совершении кредитных операций;
- максимально полное удовлетворение потребностей клиентов в кредитных продуктах с сохранением приемлемого для Банка уровня рисков и с соблюдением установленных ограничений достаточности капитала;
- соблюдение нормативов и внутренних ограничений концентрации кредитного риска, установленных Национальным банком Республики Беларусь;
- соблюдение установленного лимита фондирования на операции кредитного характера.

Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов за вычетом ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования кредитов в рамках открытых кредитных линий, за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

33. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам контрагента (для органов государственного управления – по страновому рейтингу).

31 декабря 2020 года	AA	A	BBB	BB	B	CCC	Рейтинг не присвоен	Итого
Эквиваленты денежных средств	47,692	122,233	31,007	3,034	481,808	–	150	685,924
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	–	–	–	–	26,980	–	–	26,980
Средства в банках	247	–	11,349	–	–	–	9,979	21,575
Производные финансовые активы	–	–	115	–	–	–	1	116
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	–	–	–	–	–	–	2,317,395	2,317,395
Кредиты, предоставленные физическим лицам	–	–	–	–	–	–	775,278	775,278
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	–	656,786	–	–	656,786
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	6,203	–	–	–	–	–	6,203
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	–	19,163	19,163
31 декабря 2019 года	AA	A	BBB	BB	B	CCC	Рейтинг не присвоен	Итого
Эквиваленты денежных средств	137	65,410	35,373	2,089	479,706	8,696	2,578	593,989
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	–	–	–	–	20,798	–	–	20,798
Средства в банках	324	–	5,411	–	–	10,220	–	15,955
Производные финансовые активы	–	–	11,707	–	–	–	20	11,727
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	–	–	–	–	–	–	2,217,093	2,217,093
Кредиты, предоставленные физическим лицам	–	–	–	–	–	–	787,101	787,101
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	–	591,592	–	1,067	592,659
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	4,321	–	–	–	–	–	4,321
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–	–	–	1,045	1,045
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	–	23,148	23,148

(в тысячах белорусских рублей)

33. Политика управления рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в составе прочих финансовых активов были просроченные необесцененные активы на сумму 735 тыс. бел. руб. и 334 тыс. бел. руб., соответственно. Балансовая стоимость просроченных и обесцененных кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Помимо вышеуказанного по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было просроченных финансовых активов.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе)	685,924	593,155
Средства в банках	21,575	15,955
Производные финансовые инструменты	116	11,727
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	2,317,395	2,217,093
Кредиты, предоставленные физическим лицам	775,278	787,101
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	656,786	592,659
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,203	4,321
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	1,045
Инвестиции в ассоциированные компании	9,733	8,611
Прочие финансовые активы	19,163	23,148
Итого активы, подверженные кредитному риску	4,492,173	4,254,815
Обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям	492,964	861,259
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	235,816	179,427
Непокрытые аккредитивы	91,321	25,263
Итого финансовые обязательства, подверженные кредитному риску	820,101	1,065,949

Географическая концентрация

Группа оценивает воздействие странового риска на ее деятельность. В соответствии с действующими подходами реализация странового риска вызвана неисполнением иностранными контрагентами (юридическими лицами, в том числе банками и финансовыми институтами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от особенностей самого контрагента).

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

31 декабря 2020 года	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны Не ОЭСР	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	745,401	31,652	171,784	530	949,367
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	26,980	–	–	–	26,980
Средства в банках	9,979	11,349	247	–	21,575
Производные финансовые активы	1	115	–	–	116
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	2,317,395	–	–	–	2,317,395
Кредиты, предоставленные физическим лицам	775,278	–	–	–	775,278
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	656,786	–	–	–	656,786
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	6,203	–	6,203
Прочие финансовые активы	18,814	349	–	–	19,163
Итого финансовые активы	4,550,634	43,465	178,234	530	4,772,863
Финансовые обязательства					
Средства банков	202,117	479,608	89,243	246	771,214
Производные финансовые обязательства	–	34,375	–	–	34,375
Средства физических лиц	1,100,375	24,643	4,642	11,373	1,141,033
Средства корпоративных клиентов	1,583,962	13,564	22,475	43,550	1,663,551
Выпущенные долговые ценные бумаги	318,765	–	–	–	318,765
Прочие финансовые обязательства	43,843	–	–	–	43,843
Субординированный кредит	–	205,920	–	–	205,920
Итого финансовые обязательства	3,249,062	758,110	116,360	55,169	4,178,701
Открытая позиция	1,301,572	(714,645)	61,874	(54,639)	

(в тысячах белорусских рублей)

33. Политика управления рисками (продолжение)**Географическая концентрация (продолжение)**

31 декабря 2019 года	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны Не ОЭСР	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	727,135	35,977	65,342	1,690	830,144
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	20,798	–	–	–	20,798
Средства в банках	10,220	5,411	324	–	15,955
Производные финансовые активы	20	11,707	–	–	11,727
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	2,208,937	8,156	–	–	2,217,093
Кредиты, предоставленные физическим лицам	787,101	–	–	–	787,101
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	592,659	–	–	–	592,659
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	4,321	–	4,321
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,045	–	–	–	1,045
Прочие финансовые активы	22,808	340	–	–	23,148
Итого финансовые активы	4,370,723	61,591	69,987	1,690	4,503,991
Финансовые обязательства					
Средства банков	205,208	163,762	103,069	421	472,460
Производные финансовые обязательства	12	4,645	–	–	4,657
Средства физических лиц	1,266,049	39,924	4,257	20,860	1,331,090
Средства корпоративных клиентов	1,525,497	17,802	11,836	64,250	1,619,385
Выпущенные долговые ценные бумаги	390,761	–	–	–	390,761
Прочие финансовые обязательства	46,139	–	–	–	46,139
Субординированный кредит	–	152,906	–	–	152,906
Итого финансовые обязательства	3,433,666	379,039	119,162	85,531	4,017,398
Открытая позиция	937,057	(317,448)	(49,175)	(83,841)	

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года условные финансовые обязательства, включающие обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям, гарантии и аккредитивы (как представлено в Приложении 28) в основном представлены соглашениями с резидентами Республики Беларусь.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков (включая будущие выплаты по процентам) по обязательствам Группы по договорным срокам, оставшимся до погашения.

31 декабря 2020 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	270,551	361,872	86,066	47,722	9,669	775,880
Средства физических лиц	542,241	272,307	135,477	216,905	231	1,167,161
Средства корпоративных клиентов	964,159	304,482	207,947	101,754	158,803	1,737,145
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,141	6,277	7,259	143,349	222,443	384,469
Прочие финансовые обязательства в т.ч. обязательства по договорам аренды по активам в форме права пользования	21,624	2,682	3,234	10,267	7,211	45,018
Субординированный займ	–	2,650	3,232	10,267	7,052	23,743
Итого непопроизводных финансовых обязательств	1,803,716	953,022	446,530	740,166	398,357	4,341,791
Требования по производным финансовым инструментам	(288,884)	(290,401)	–	–	–	(579,285)
Обязательства по производным финансовым инструментам	296,317	316,800	–	–	–	613,117
Итого производных финансовых обязательств	7,433	26,399	–	–	–	33,832
Итого обязательств	1,811,149	979,421	446,530	740,166	398,357	4,375,623

33. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

31 декабря 2019 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	250,697	145,690	38,102	40,031	2,304	476,824
Средства физических лиц	574,814	232,189	311,148	246,793	417	1,365,361
Средства корпоративных клиентов	1,098,883	318,304	175,376	35,733	5,526	1,633,822
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,454	9,814	36,565	40,150	418,224	507,207
Прочие финансовые обязательства в т.ч. обязательства по договорам аренды по активам в форме права пользования	21,689	5,416	2,882	9,190	8,932	48,109
Субординированный займ	486	2,371	2,881	9,190	8,663	23,591
	-	4,038	4,862	42,792	130,390	182,082
Итого непроизводных финансовых обязательств	1,948,537	715,451	568,935	414,689	565,793	4,213,405
Требования по производным финансовым инструментам	(200,619)	(304,079)	(356,580)	(118,731)	-	(980,009)
Обязательства по производным финансовым инструментам	197,747	294,050	352,860	117,620	-	962,277
Итого производных финансовых обязательств	(2,872)	(10,029)	(3,720)	(1,111)	-	(17,732)
Итого обязательств	1,945,665	705,422	565,215	413,578	565,793	4,195,673

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа классифицирует условные финансовые обязательства, включающие обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям, гарантии и аккредитивы (как представлено в Приложении 28) в группу «До востребования или менее 1 месяца» в полном объеме.

33. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Ниже приведен анализ риска ликвидности на основе балансовой стоимости активов и обязательств.

31 декабря 2020 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не уста- новлен	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	949,367	—	—	—	—	—	—	949,367
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	14,433	5,266	3,115	2,637	1,529	—	—	26,980
Средства в банках	11,349	10,226	—	—	—	—	—	21,575
Производные финансовые активы	116	—	—	—	—	—	—	116
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	186,438	727,872	302,974	709,623	320,357	70,131	—	2,317,395
Кредиты, предоставленные физическим лицам	11,466	46,625	59,275	132,963	522,820	2,129	—	775,278
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	—	—	5,180	—	—	—	—	5,180
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	2,503	1,629	26,247	52,490	573,917	—	—	656,786
Ценные бумаги, учитываемые через отчет о прибылях и убытках	—	—	—	—	—	—	6,203	6,203
Инвестиции в ассоциированные компании	—	—	—	—	—	—	9,733	9,733
Здания и оборудование, активы в форме права пользования	—	—	—	—	—	—	131,821	131,821
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	7,029	7,029
Предоплата по текущему налогу на прибыль	5,356	—	—	—	—	—	—	5,356
Прочие финансовые и нефинансовые активы	17,847	1,833	187	5,425	18	735	5,641	31,686
Итого активов	1,198,875	793,451	396,978	903,138	1,418,641	72,995	160,427	4,944,505
Обязательства								
Средства банков	270,577	358,092	85,514	47,362	9,669	—	—	771,214
Производные финансовые обязательства	7,661	26,714	—	—	—	—	—	34,375
Средства физических лиц	539,588	262,073	131,088	208,057	227	—	—	1,141,033
Средства корпоративных клиентов	960,777	285,306	192,742	66,029	158,697	—	—	1,663,551
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,915	933	—	115,646	196,271	—	—	318,765
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	9,509	9,509
Резервы по гарантиям и прочим обязательствам	—	9,529	—	—	—	—	—	9,529
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	25,170	5,545	3,223	10,257	6,071	—	157	50,423
Субординированный кредит	—	—	—	205,920	—	—	—	205,920
Итого обязательств	1,809,688	948,192	412,567	653,271	370,935	—	9,666	4,204,319
Чистый разрыв ликвидности	(610,813)	(154,741)	(15,589)	249,867	1,047,706	72,995	150,761	740,186
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	(610,813)	(765,554)	(781,143)	(531,276)	516,430	589,425	740,186	

(в тысячах белорусских рублей)

33. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

31 декабря 2019 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не уста- новлен	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	830,144	-	-	-	-	-	-	830,144
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	11,759	3,746	3,341	1,911	41	-	-	20,798
Средства в банках	15,631	324	-	-	-	-	-	15,955
Производные финансовые активы	3,862	7,791	74	-	-	-	-	11,727
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	179,117	902,399	208,781	420,468	454,579	51,749	-	2,217,093
Кредиты, предоставленные физическим лицам	11,543	43,328	48,789	153,016	528,744	1,681	-	787,101
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	17,790	-	9,623	-	-	-	-	27,413
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	3,063	2,227	374,904	41,951	170,514	-	-	592,659
Ценные бумаги, учитываемые через отчет о прибылях и убытках	-	-	-	-	-	-	4,321	4,321
Ценные бумаги, учитываемые по амортизируемой стоимости	-	-	1,045	-	-	-	-	1,045
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	8,611	8,611
Здания и оборудование, активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	-	149,919	149,919
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	17,916	17,916
Предоплата по текущему налогу на прибыль	5,060	-	-	-	-	-	-	5,060
Прочие финансовые и нефинансовые активы	28,595	5,046	1,243	9,630	18	334	948	45,814
Итого активов	1,106,564	964,861	647,800	626,976	1,153,896	53,764	181,715	4,735,576
Обязательства								
Средства банков	250,914	143,114	36,979	39,260	2,193	-	-	472,460
Производные финансовые обязательства	37	-	3,603	1,017	-	-	-	4,657
Средства физических лиц	571,921	220,206	302,693	235,858	412	-	-	1,331,090
Средства корпоративных клиентов	1,096,222	311,228	171,325	35,230	5,380	-	-	1,619,385
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,295	1,369	26,458	152	357,487	-	-	390,761
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	8,073	8,073
Резервы по гарантиям и прочим обязательствам	-	6,479	-	-	-	-	-	6,479
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	26,186	8,794	2,737	8,765	7,687	-	-	54,169
Субординированный кредит	-	-	-	23,524	129,382	-	-	152,906
Итого обязательств	1,950,575	691,190	543,795	343,806	502,541	-	8,073	4,039,980
Чистый разрыв ликвидности	(844,011)	273,671	104,005	283,170	651,355	53,764	173,642	695,596
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	(844,011)	(570,340)	(466,335)	(183,165)	468,190	521,954	695,596	

33. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь разделены согласно срокам до погашения по соответствующим депозитам.

Существенный дисбаланс в позициях «До востребования и менее 1 месяца» — «От 6 до 12 месяцев» по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года вызван тем, что значительная часть счетов клиентов классифицирована в данные категории. Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, отнесенных в данные категории, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Руководство Группы считает, что Группа будет в состоянии привлечь необходимое количество средств на межбанковском рынке для потенциальных выплат депозитов клиентам.

Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Управление ликвидностью Группы включает в себя оценку неснижаемого остатка по депозитам, то есть суммы привлеченных средств, в размере, учитывающем стабильные депозитные отношения с клиентами, определение которой производится при помощи статистических методов, применяемых к исторической информации о колебании остатков на счетах клиентов. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года неснижаемый остаток был оценен в сумме 775,971 тыс. бел. руб. и 820,371 тыс. бел. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав привлеченных средств от банков включались корреспондентские счета и краткосрочные нецелевые кредиты от материнской компании, которые при наступлении срока погашения, как правило, реинвестируются, сумма таких средств составляла 472,065 тыс. бел. руб. и 154,107 тыс. бел. руб., соответственно. На основании принципа непрерывной деятельности эффективные сроки погашения неснижаемого остатка и средств, привлеченных от материнского банка, считаются неопределенными. Информация об ожидаемых периодах погашения по счетам клиентов, средствам материнского банка и эффективной разнице между активами и обязательствами по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	Срок погашения не установлен	Итого
31 декабря 2020 года								
Анализ средств физических лиц, основанный на ожидаемых датах снятия средств со счетов клиентов	215,461	262,073	131,088	208,057	227	—	324,127	1,141,033
Анализ средств корпоративных клиентов, основанный на ожидаемых датах снятия средств со счетов клиентов	508,933	285,306	192,742	66,029	158,697	—	451,844	1,663,551
Анализ средств, привлеченных от других банков	201,764	27,704	12,650	47,362	9,669	—	472,065	771,214
Разница между активами и обязательствами (на основе ожидаемых дат снятия средств со счетов клиентов)	233,971	175,647	57,275	249,867	1,047,706	72,995	(1,097,275)	
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	Срок погашения не установлен	Итого
31 декабря 2019 года								
Анализ средств физических лиц, основанный на ожидаемых датах снятия средств со счетов клиентов	223,343	220,206	302,693	235,858	412	—	348,578	1,331,090
Анализ средств корпоративных клиентов, основанный на ожидаемых датах снятия средств со счетов клиентов	624,429	311,228	171,325	35,230	5,380	—	471,793	1,619,385
Анализ средств, привлеченных от других банков	246,744	18,585	11,571	39,260	2,193	—	154,107	472,460
Разница между активами и обязательствами (на основе ожидаемых дат снятия средств со счетов клиентов)	(19,470)	398,200	129,413	283,170	651,354	53,764	(800,836)	

33. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В связи с неблагоприятной эпидемиологической обстановкой, обусловленной распространением COVID-19, а также иными кризисными факторами, в Банке утвержден соответствующий антикризисный план действий, регламентирующий в том числе, и мероприятия по управлению риском ликвидности. Основными инструментами управления являются: ограничение кредитования, пересмотр процентных ставок, обеспечение необходимого объема денежной наличности, проведение стресс-тестирования.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Группы потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения рыночной стоимости балансовых и внебалансовых позиций, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и товары, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами.

Рыночный риск включает в себя общий (систематический) риск (риск убытков, связанных с общими колебаниями рыночных факторов риска, например, с изменением процентных ставок, волатильности цен и т.п.) и специфический (риск убытков, связанных с колебаниями цены конкретного актива, обусловленными свойственными данному активу факторами (например, ухудшение финансового положения эмитента ценных бумаг).

Основной целью управления рыночными рисками является поддержание приемлемого уровня рисков и достаточности капитала, обеспечивающие финансовую устойчивость Группы в целом.

Рыночный риск, которому подвержена Группа, включает в том числе, процентный и валютный риски. Управление рыночным риском организовано на основе как агрегированных метрик риска (VaR, стресс-тест), так и метрик, привязанных к индивидуальным риск-факторам (таким как, например, метрики открытой валютной позиции, привязанные к изменению обменного курса определенной валютной пары), позволяющих оценить и ограничить уровень возможных потерь, которые может понести Банк вследствие изменения цен на финансовые инструменты.

С целью учета особенностей инструментов и факторов при оценке рыночного риска все операции Банка подразделяются на торговую и банковскую книгу. Помимо этого организован контроль совершаемых операций на финансовых рынках на предмет соответствия рыночным условиям.

Процедура управления рыночными рисками регламентирована в Политике управления процентным и валютным рисками банковской книги Банка.

Процедура управления рыночными рисками Банка включает следующие основные этапы:

- Идентификация риска (выявление основных источников (факторов) риска которые вызвали (могут вызвать) потери и (или) дополнительные затраты)
- Оценка рыночного риска (осуществляется с помощью методов количественной и (или) качественной (экспертной) оценки с использованием количественных и качественных факторов)
- Мониторинг уровня риска (сбор (накопление), обработка и анализ информации, на основе которой осуществляется оценка, контролирование рисков и составление отчетности)
- Ограничение (производится посредством установления лимитов и ограничений)
- Контроль (осуществляется на всех уровнях системы управления рисками в соответствии с принципами, закрепленными Политикой).

Процентный риск

Процентный риск связан с вероятностью возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций вследствие изменения уровня процентных ставок. Основной целью управления процентным риском является обеспечение финансовой устойчивости Группы, ограничение возможных финансовых потерь и негативного воздействия принятого уровня процентного риска.

Решения по ограничению процентного риска принимает Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, проведенный на основе сценария возможного изменения процентных ставок. Данный анализ представляет собой оценку эффекта на финансовый результат параллельного сдвига кривой процентных ставок на заданном временном горизонте. При этом все прочие факторы считаются неизменными. Дополнительно учитывается эффект возможного реинвестирования инструментов с фиксированной ставкой под новые рыночные ставки по мере их погашения.

33. Политика управления рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

Влияние на финансовый результат:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Ставка процента +1 п.п.	Ставка процента -1 п.п.	Ставка процента +1 п.п.	Ставка процента -1 п.п.
BYN				
Влияние на прибыль до налогообложения				
Активы				
Средства в банках	71	(71)	190	(190)
Кредиты, предоставленные клиентам	10,281	(10,281)	12,034	(12,034)
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	547	(547)	611	(611)
Ценные бумаги, учитываемые по амортизируемой стоимости	-	-	11	(11)
Обязательства				
Средства банков	(448)	448	(1,282)	1,282
Средства клиентов	(11,112)	11,112	(11,757)	11,757
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,116)	1,116	(1,733)	1,733
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(1,777)	1,777	(1,926)	1,926
Влияние на совокупный доход (кроме прибыли за год)/капитал				
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Чистое влияние на совокупную прибыль	(1,777)	1,777	(1,926)	1,926
	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Ставка процента +1 п.п.	Ставка процента -1 п.п.	Ставка процента +1 п.п.	Ставка процента -1 п.п.
USD				
Влияние на прибыль до налогообложения				
Активы				
Кредиты, предоставленные клиентам	434	(434)	692	(692)
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	17	(17)	4	(4)
Обязательства				
Средства банков	(500)	500	(317)	317
Средства клиентов	(5,785)	5,785	(5,342)	5,342
Выпущенные долговые ценные бумаги	(47)	47	(60)	60
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(5,881)	5,881	(5,023)	5,023
Влияние на совокупный доход (кроме прибыли за год)/капитал				
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Чистое влияние на совокупную прибыль	(5,881)	5,881	(5,023)	5,023
	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Ставка процента +1 п.п.	Ставка процента -1 п.п.	Ставка процента +1 п.п.	Ставка процента -1 п.п.
EUR				
Влияние на прибыль до налогообложения				
Активы				
Средства в банках	2	(2)	2	(2)
Кредиты, предоставленные клиентам	5,796	(5,796)	5,810	(5,810)
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	1,980	(1,980)	2,521	(2,521)
Обязательства				
Средства банков	(2,794)	2,794	(1,576)	1,576
Средства клиентов	(3,285)	3,285	(2,668)	2,668
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1)	1	(2)	2
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	1,698	(1,698)	4,087	(4,087)
Влияние на совокупный доход (кроме прибыли за год)/капитал				
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Чистое влияние на совокупную прибыль	1,698	(1,698)	4,087	(4,087)

33. Политика управления рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

RUB	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Ставка процента +1 п.п.	Ставка процента -1 п.п.	Ставка процента +1 п.п.	Ставка процента -1 п.п.
Влияние на прибыль до налогообложения				
Активы				
Средства в банках	–	–	98	(98)
Кредиты, предоставленные клиентам	2,808	(2,808)	1,236	(1,236)
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	8	(8)	9	(9)
Обязательства				
Средства банков	(1,687)	1,687	(525)	525
Средства клиентов	(1,742)	1,742	(1,988)	1,988
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(613)	613	(1,170)	1,170
Влияние на совокупный доход (кроме прибыли за год)/капитал				
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	–	–	–	–
Чистое влияние на совокупную прибыль	(613)	613	(1,170)	1,170

Валютный риск

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

Политика Группы направлена на минимизацию потерь вследствие изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов, для чего ежедневно с вероятностью 95% осуществляется оценка максимально возможных потерь от закрытия открытой валютной позиции в течение одного дня, определяется уровень валютного риска. Группой установлены ограничения открытой валютной позиции по национальным стандартам в разрезе валют для переноса на следующий день в зависимости от их волатильности и лимит допустимого убытка. Для оценки исключительных, но вероятных событий в условиях повышенной нестабильности на мировых рынках используется процедура стресс-тестирования. Группа также ежедневно контролирует соблюдение нормативов ограничения валютного риска, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

(в тысячах белорусских рублей)

33. Политика управления рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

31 декабря 2020 года	BYN	USD 1USD=BYN 2.5789	EUR 1EUR=BYN 3.1680	RUB 1RUB=BYN 0.0349	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	445,154	188,155	218,234	89,889	–	7,935	949,367
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	26,980	–	–	–	–	–	26,980
Средства в банках	9,978	–	247	–	11,350	–	21,575
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	731,033	140,177	947,943	498,242	–	–	2,317,395
Кредиты, предоставленные физическим лицам	773,359	1,886	33	–	–	–	775,278
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	54,718	402,770	198,451	847	–	–	656,786
Ценные бумаги, учитываемые через отчет о прибылях и убытках	–	6,203	–	–	–	–	6,203
Прочие финансовые активы	15,773	1,613	656	1,121	–	–	19,163
Итого производные финансовые активы	2,056,995	740,804	1,365,564	590,099	11,350	7,935	4,772,747
Финансовые обязательства							
Средства банков	48,252	52,176	444,170	224,538	467	1,611	771,214
Средства физических лиц	334,670	591,680	92,686	41,153	80,842	2	1,141,033
Средства корпоративных клиентов	854,875	295,127	299,347	192,211	17,417	4,574	1,663,551
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,864	191,220	15,681	–	–	–	318,765
Прочие финансовые обязательства	15,423	10,858	17,182	378	–	2	43,843
Субординированный кредит	–	–	205,920	–	–	–	205,920
Итого производные финансовые обязательства	1,365,084	1,141,061	1,074,986	458,280	98,726	6,189	4,144,326
Открытая балансовая позиция	691,911	(400,257)	290,578	131,819	(87,376)	1,746	

Производные финансовые инструменты

Ниже представлен анализ валютного риска по производным финансовым инструментам исходя из их номинальной стоимости. Номинальная стоимость производных финансовых инструментов представляет собой контрактные требования/обязательства, пересчитанные по официальному обменному курсу на отчетную дату. Номинальная стоимость производных финансовых инструментов отличается от их справедливой стоимости, отраженной на балансе, на разницу от применения форвардного и спотового курсов.

31 декабря 2020 года	BYN	USD 1USD=BYN 2.5789	EUR 1EUR=BYN 3.1680	RUB 1RUB=BYN 0.0349	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
Номинальная стоимость требований по производным финансовым инструментам	22,000	442,376	29,146	10,115	87,387	140	591,164
Номинальная стоимость обязательств по производным финансовым инструментам	(5,846)	(28,865)	(396,000)	(192,423)	–	(1,747)	(624,881)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	16,154	413,511	(366,854)	(182,308)	87,387	(1,607)	(33,717)
Итого валютная позиция за вычетом справедливой стоимости производных финансовых инструментов	708,065	13,254	(76,276)	(50,489)	11	139	

(в тысячах белорусских рублей)

33. Политика управления рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

31 декабря 2019 года	BYN	USD 1USD=BYN 2.1036	EUR 1EUR=BYN 2.3524	RUB 1RUB=BYN 0.0340	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	406,669	184,830	164,722	66,944	–	6,979	830,144
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	20,798	–	–	–	–	–	20,798
Средства в банках	5	–	324	10,214	5,412	–	15,955
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	856,605	229,663	909,275	221,550	–	–	2,217,093
Кредиты, предоставленные физическим лицам	784,473	2,604	24	–	–	–	787,101
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	61,195	12,825	517,727	912	–	–	592,659
Ценные бумаги, учитываемые через отчет о прибылях и убытках	–	4,321	–	–	–	–	4,321
Ценные бумаги, учитываемые по амортизируемой стоимости	1,045	–	–	–	–	–	1,045
Прочие финансовые активы	18,331	1,037	385	3,395	–	–	23,148
Итого производные финансовые активы	2,149,121	435,280	1,592,457	303,015	5,412	6,979	4,492,264
Финансовые обязательства							
Средства банков	137,235	33,129	213,811	86,364	354	1,567	472,460
Средства физических лиц	432,130	696,285	98,388	44,702	59,585	–	1,331,090
Средства корпоративных клиентов	832,003	317,236	218,186	234,653	13,097	4,210	1,619,385
Выпущенные долговые ценные бумаги	173,881	195,221	21,659	–	–	–	390,761
Прочие финансовые обязательства	20,864	10,897	13,560	818	–	–	46,139
Субординированный кредит	–	–	152,906	–	–	–	152,906
Итого производные финансовые обязательства	1,596,113	1,252,768	718,510	366,537	73,036	5,777	4,012,741
Открытая балансовая позиция	553,008	(817,488)	873,947	(63,522)	(67,624)	1,202	

Производные финансовые инструменты

Ниже представлен анализ валютного риска по производным финансовым инструментам исходя из их номинальной стоимости. Номинальная стоимость производных финансовых инструментов представляет собой контрактные требования/обязательства, пересчитанные по официальному обменному курсу на отчетную дату. Номинальная стоимость производных финансовых инструментов отличается от их справедливой стоимости, отраженной на балансе, на разницу от применения форвардного и спотового курсов.

31 декабря 2019 года	BYN	USD 1USD=BYN 2.1036	EUR 1EUR=BYN 2.3524	RUB 1RUB=BYN 0.0340	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
Номинальная стоимость требований по производным финансовым инструментам	7,374	920,191	21,107	38,752	67,675	–	1,055,099
Номинальная стоимость обязательств по производным финансовым инструментам	(23,888)	(95,848)	(910,379)	(5,118)	(40)	(1,203)	(1,036,476)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	(16,514)	824,343	(889,272)	33,634	67,635	(1,203)	18,623
Итого валютная позиция за вычетом справедливой стоимости производных финансовых инструментов	536,494	6,855	(15,325)	(29,888)	11	(1)	

(в тысячах белорусских рублей)

33. Политика управления рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

Условные обязательства и обязательства по кредитам

		USD 1USD=BYN	EUR 1EUR=BYN	RUB 1RUB=BYN	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
31 декабря 2020 года	BYN	2.5789	3.1680	0.0349			
Условные обязательства и обязательства по кредитам	292,940	54,618	359,038	121,667	–	350	828,613
31 декабря 2019 года	BYN	2.1036	2.3524	0.0340			
Условные обязательства и обязательства по кредитам	628,011	61,167	283,445	104,493	–	12	1,077,128

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США, евро и российского рубля к белорусскому рублю. Это уровень чувствительности, который представляет собой оценку Руководством возможного изменения валютных курсов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на соответствующий процент по сравнению с действующими.

	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	BYN/USD	BYN/USD	BYN/USD	BYN/USD
	+10.51%	-0.36%	+8.47%	-1%
Влияние на прибыль и убытки	1,393	(48)	580	(69)
Влияние на совокупный доход/капитал	1,393	(48)	580	(69)
	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	BYN/EUR	BYN/EUR	BYN/EUR	BYN/EUR
	+7.01%	-3.46%	+8.78%	-1%
Влияние на прибыль и убытки	(5,345)	2,639	(1,345)	153
Влияние на совокупный доход/капитал	(5,345)	2,639	(1,345)	153
	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	BYN/RUB	BYN/RUB	BYN/RUB	BYN/RUB
	+4.78%	-1%	+2.33%	-1%
Влияние на прибыль и убытки	(2,414)	505	(695)	299
Влияние на совокупный доход/капитал	(2,414)	505	(695)	299

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление возможными колебаниями рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг Руководство может обращаться к такому методу, как продажа позиций, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

33. Политика управления рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Группы потерь (убытков) и/или дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных Группой порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения работниками Группы, некомпетентности или ошибок работников Группы, несоответствия или отказа используемых Группой систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов. Данное определение включает правовой и кибер-риск (риск кибербезопасности), но исключает стратегический и репутационные риски.

Целью управления операционным риском как составной частью общего процесса управления рисками, присущими Группе, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы убытков, связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), а также создание адекватной системы внутреннего контроля в Группе.

Основными методами управления операционными рисками являются:

- ▶ обеспечение бизнес-процессов необходимыми материальными, информационными, трудовыми и иными ресурсами;
- ▶ оптимизация информационных систем и автоматизация бизнес-процессов, в том числе отдельных (стандартных) процедур контроля;
- ▶ формализация юридического сопровождения деятельности Группы, в том числе, использование типовых форм документов;
- ▶ контроль над информацией и доступом к ней, обеспечение информационной безопасности;
- ▶ стандартизация и оптимизация учетных и информационных систем Группы.

34. События после отчетной даты

На дату выпуска настоящей консолидированной финансовой отчетности белорусский рубль по отношению к основным валютам изменился с начала года следующим образом: подешевел на 1.9% по отношению к американскому доллару и укрепился по отношению к евро и российскому рублю на 2.0% и 1.0%, соответственно.

Ставка рефинансирования осталась без изменений.