

**Закрытое акционерное общество
«Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

Июнь 2023

Этот документ содержит 85 страниц



СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	3
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В ОТНОШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	7
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	8
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	9
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	10
ОТЧЕТ О ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	11
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	12
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	14
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	14
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	16
3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	19
4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	24
5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	27
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	43
7. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	43
8. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	44
9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	45
10. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	47
11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	47
12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	48
13. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	50
14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	51
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	53
16. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	54
17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	54
18. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ.....	54
19. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ АРЕНДЫ.....	55
20. ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ	55
21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	55
22. КАПИТАЛ	56
22.1 Характер и назначение прочих фондов	57
22.2 Базовая прибыль на простую акцию.....	57
23. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	58
24. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	58
25. Чистый доход по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59
26. Чистый доход по операциям с иностранной валютой	59
27. Чистый доход по операциям с драгоценными металлами	59
28. Чистый доход по операциям с ценными бумагами, учтываемыми по амортизированной стоимости	59
29. Чистый доход по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60
30. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ	60
31. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	60
32. ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)	61
33. ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	61
34. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	62
35. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ БАНКА	64
36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	69
37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	80
38. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	80
39. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	82
40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	84
41. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	84

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Председателю Правления, главному бухгалтеру

Закрытого акционерного общества «Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк»

Исх. №: 04-05-68

Дата: 12 июня 2023 года

Аудиторское мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк» (далее – ЗАО «БСБ Банк» или «аудируемое лицо») (место нахождения: Республика Беларусь, 220004, г. Минск, пр. Победителей, 23, корп. 4; дата государственной регистрации: зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 7 октября 2002 года, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 807000069), состоящей из:

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

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

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495, национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Международных стандартов аудита.

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

Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, принятого Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров, и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с данными требованиями.

Основание для выражения аудиторского мнения (окончание)

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

Ключевые вопросы аудита отчетности

Мы определили, что ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем аудиторском заключении, отсутствуют.

Обязанности аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности

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

При подготовке финансовой отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в финансовой отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки финансовой отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495, национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Международных стандартов аудита, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (продолжение)

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, в соответствии с оцененными рисками, направленные на снижение этих рисков; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений финансовой отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их скрытие, таких какговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту финансовой отчетности, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в финансовой отчетности;
- ▶ оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в финансовой отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- ▶ оцениваем общее представление финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

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

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (окончание)

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

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



А.С. Мисюк

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

Руководитель аудиторской группы

Е.О. Жизневская

(свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках № 147 от 01.12.2022;
квалификационный аттестат аудитора № 0002418 от 13.12.2017, рег. № 2159)

Дата аудиторского заключения: 12 июня 2023 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения юдируемым лицом: 12 июня 2023 года

Должность, Ф.И.О.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Наименование:

ООО «Бизнес Ашуренс»

Место нахождения:

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

Дата государственной регистрации:

Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 04.07.2022

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

190241132

Регистрационный номер в реестре аудиторских организаций

10028



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

Руководство ЗАО «БСБ Банк» ответственно за подготовку финансовой отчетности Банка. Финансовая отчетность на страницах 8 - 85 достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

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

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, разрешена к выпуску 12 июня 2023 года и подписана от имени руководства Банка.

От имени руководства Банка:

Председатель Правления
С.В. Дубков

г. Минск,
12 июня 2023 года

Главный бухгалтер
А.Н. Бельник



A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Г.Б." followed by a stylized surname.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	<i>Примечание</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	559 662	199 742
Драгоценные металлы	7	3 725	25 902
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
Средства в финансовых организациях	8	8 489	30 576
Кредиты клиентам	9	30 692	38 317
Ценные бумаги	10	55 512	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	1 409	1 177
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	44 740	114 665
Активы в форме права пользования	13	2 700	2 494
Основные средства и нематериальные активы	14	23 075	21 754
Отложенные активы по налогу на прибыль	34	3 204	1 212
Прочие активы	15	27 529	15 201
ИТОГО АКТИВЫ		760 737	451 040
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
Средства финансовых организаций	16	57	-
Средства клиентов	17	633 344	357 829
Субординированные займы	18	13 396	13 205
Обязательства по договорам аренды	19	2 762	2 416
Привилегированные акции	20	1 200	1 200
Прочие обязательства	21	12 102	4 388
Итого обязательства		662 861	379 038
Капитал			
Уставный капитал	22	46 353	46 353
Выкупленные акции собственной эмиссии		-	(1 216)
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22.1	(3 833)	1 385
Накопленная прибыль		55 356	25 480
Итого капитал		97 876	72 002
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		760 737	451 040

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 85 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.В. Дубков

г. Минск, 12 июня 2023 года

Главный бухгалтер
А.Н. Бельник

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	<i>Приме- чание</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Процентные доходы	23	18 998	15 720
Процентные расходы	23	(6 635)	(2 239)
Чистые процентные доходы		12 363	13 481
Комиссионные доходы	24	41 890	29 665
Комиссионные расходы	24	(16 751)	(14 575)
Чистые комиссионные доходы		25 139	15 090
Чистый доход по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	232	2 213
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	26	71 992	15 101
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами	27	3 090	(2 024)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, учтываемыми по амортизированной стоимости	28	(9)	-
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29	(986)	(631)
Итого операционные доходы		111 821	43 230
Чистое (начисление) / восстановление резервов под обесценение финансовых активов	6, 8, 9, 10, 12, 15	(1 153)	(404)
Чистое (начисление) / восстановление резервов под обесценение нефинансовых активов	5	-	1 760
Чистое (начисление) / восстановление резервов по обязательствам кредитного характера	34	173	(371)
Расходы на персонал	30	(24 634)	(13 954)
Амортизационные отчисления	13, 14	(5 218)	(4 075)
Административные расходы	31	(18 238)	(14 085)
Чистые прочие доходы/ (расходы)	32	(2 694)	2 753
Прибыль до налогообложения		60 057	14 854
Доходы/ (Расходы) по налогу на прибыль	33	(15 130)	1 237
Чистая прибыль за год		44 927	16 091
Базовая прибыль на простую акцию	22.2	2,1759	0,7803

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 85 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.В. Дубков



г. Минск, 12 июня 2023 года

Главный бухгалтер
А.Н. Бельник

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	<i>Приме- чание</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Чистая прибыль за год		44 927	16 091
Прочий совокупный доход/ (расход), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка:	22.1		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5 286)	(728)
Налог на прибыль, относящийся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 322	182
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 254)	570
Итого прочий совокупный доход		(5 218)	24
Итого совокупный доход		39 709	16 115

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 85 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.В. Дубков

г. Минск, 12 июня 2023 года



Главный бухгалтер
А.Н. Бельник

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В тысячах белорусских рублей

Остаток на 31 декабря 2020 года

Общая совокупная прибыль

Чистая прибыль за год

Прочий совокупный доход за год
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в
капитале

Начисление дивидендов

Операции с выкупленными акциями собственной эмиссии

Прочие изменения

Остаток на 31 декабря 2021 года

Общая совокупная прибыль

Чистая прибыль за год

Прочий совокупный доход за год
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в
капитале

Начисление дивидендов

Операции с выкупленными акциями собственной эмиссии

Прочие изменения

Остаток на 31 декабря 2022 года

	Приме- чание	Уставный капитал	Выкупленные акции собственной эмиссии	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленная прибыль/ (непокрытый убыток)	Итого Капитал
		46 353	-	1 361	16 341	64 055
Остаток на 31 декабря 2020 года				24	16 091	16 115
Общая совокупная прибыль			-	-	16 091	16 091
Чистая прибыль за год			-	-	(6 952)	(6 952)
Прочий совокупный доход за год Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале	22.1	-	-	24	-	24
Начисление дивидендов			-	-	(6 952)	(6 952)
Операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	22	-	(1 216)	-	-	(1 216)
Прочие изменения			-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2021 года		46 353	(1 216)	1 385	25 480	72 002
Общая совокупная прибыль			-	(5 218)	44 927	39 709
Чистая прибыль за год			-	-	44 927	44 927
Прочий совокупный доход за год Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале	22.1	-	-	(5 218)	-	(5 218)
Начисление дивидендов			-	-	(13 835)	(13 835)
Операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	22	-	-	-	(13 835)	(13 835)
Прочие изменения			-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2022 года		46 353	-	(3 833)	(1 216)	55 356
						97 876

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 85 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.В. Дубков

Главный бухгалтер
А.Н. Бельин

г. Минск, 12 июня 2023 года



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	<i>Приме- чание</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности:</i>			
Полученные процентные доходы		16 749	12 598
Уплаченные процентные доходы		(2 684)	(2 076)
Полученные комиссионные доходы		41 856	29 704
Уплаченные комиссионные доходы		(16 531)	(14 666)
Реализованный результат по операциям с иностранной валютой		73 302	16 355
Реализованный результат по операциям с драгоценными металлами		14 220	3 809
Реализованный результат по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	92
Реализованный результат по операциям с ценными бумагами		(78)	(631)
Прочие полученные доходы		293	615
Уплаченные операционные расходы		(41 656)	(30 482)
<i>Движение денежных средств, (использованных в)/ полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>		85 471	15 318
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Драгоценные металлы		-	14 939
Средства в финансовых организациях		2 293	(27 605)
Кредиты клиентам		17 653	(2 450)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		47 661	1 221
Прочие активы		2 868	(3 373)
<i>Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства финансовых организаций		57	(4 042)
Средства клиентов		266 252	83 401
Прочие обязательства		4 942	1 017
<i>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</i>		427 197	78 426
Уплаченный налог на прибыль		(12 139)	(1 409)
<i>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</i>		415 058	77 017
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</i>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3 680)	(1 451)
Продажа основных средств и нематериальных активов		(56)	2 376
Приобретение ценных бумаг,ываемых по амортизированной стоимости		(67 485)	-
Погашение (реализация) ценных бумаг,ываемых по амортизированной стоимости		29 214	-

В тысячах белорусских рублей	Приме- чание	2022 год	2021 год
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(42 007)	925
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Выкуп акций собственной эмиссии	22	-	(1 216)
Выплата дивидендов		(13 835)	(6 952)
Платежи в отношении суммы основных обязательства по аренде	19	(3 031)	(2 652)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(16 866)	(10 820)
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		356 185	67 122
Влияние изменений обменных курсов на движение денежных средств и их эквивалентов		6 513	2 004
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (до вычета резервов)	6	199 879	130 753
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (до вычета резервов)	6	562 577	199 879

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 85 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.В. Дубков

г. Минск, 12 июня 2023 года



Главный бухгалтер
А.Н. Бельник

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Закрытое акционерное общество «Белорусско-швейцарский банк «БСБ Банк» (далее – «Банк») зарегистрировано Правлением Национального банка Республики Беларусь (далее – «Национальный банк») 7 октября 2002 года. Фактическая банковская деятельность началась 5 декабря 2002 года.

Банк не является участником банковских групп и банковских холдингов. Дочерних и зависимых юридических лиц не имеет.

В течение 2022 года Банк действовал на основании специального разрешения (лицензии) № 7 от 18 августа 2017 года, согласно которому он вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

На момент составления отчетности Банком получено новое специальное разрешение (лицензия) № 7 от 24 февраля 2023 года, которое расширяет перечень услуг, оказываемых Банком, а именно:

- ▶ доверительное управление фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления;

- ▶ эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятых при использовании таких платежных инструментов;
- ▶ расчетные операции.

Кроме основной лицензии на совершение банковских операций, Банк имеет лицензию на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-126-1149 от 21 августа 2015 года, выданную Министерством финансов Республики Беларусь. В 2018 году лицензия была расширена с предоставление Банку права заниматься также доверительным управлением ценностями бумагами.

Банк является членом Ассоциации белорусских банков и ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», имеет членство и статус основного участника платежных систем Visa и MasterCard, ассоциированного участника платежной системы «Белкарт».

Банк также является участником Международной ассоциации факторинга FCI (Factors Chain International).

Инфраструктура Банка на начало 2023 года включает в себя головной офис, 8 отделений, 85 обменных пункта и касс, совершающих расчетно-кассовые и валютно-обменные операции, 48 банкоматов, 80 терминалов для расчета банковскими платежными картами.

Среднесписочная численность работников Банка за 2022 год составляет 380 человек (за 2021 год – 354 человека).

Местонахождение банка: Республика Беларусь, Минск, 220004, пр. Победителей 23, корпус 4.

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

	Доля (%) 2022	Доля (%) 2021
Alpin Professional and Financial Investment SA	95,15	90,09
Profinvest Professional and Financial Investment	-	5,31
Swiss Investment Century SA	4,85	4,60
Итого	100,00	100,00

Конечным бенефициарным собственником банка является гражданин Швейцарии Лоренцо Стефано Этторе Томмазини.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Внутренний и внешний государственный долг Республики Беларусь растет.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Непрерывность деятельности

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

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

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

По результатам годовой финансовой отчетности Банка за 2022 год, подготовленной в соответствии с белорусским законодательством, нормативный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 119 969 тысячи белорусских рублей (далее – «тыс. рублей»), что выше требуемого Национальным банком минимального размера. Финансовый результат деятельности Банка, рассчитанный с применением принципов МСФО, выражен прибылью в размере 44 927 тыс. рублей.

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

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

В текущей ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам.

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

Функциональная валюта и валюта отчетности

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

Иностранные валюты

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

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

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

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

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

Использование оценок и допущений

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

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

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

Резерв под обесценение

Классификация финансовых активов

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

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL)

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

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

Исходные данные при оценке ожидаемых убытков

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

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

Данные показатели получены из статистических моделей, других исторических данных и доступных источников информации, используемых Банком. Они скорректированы, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Там, где это возможно, Банк использует внешние данные. Вероятности дефолта оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску. При наличии событий дефолта PD устанавливается в размере 100%. В целях повышения качества оценки кредитного риска осуществляется корректировка PD с учетом влияния макроэкономических факторов.

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

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

EAD по возобновляемым кредитным линиям корректируется на коэффициент кредитной конверсии для обязательств кредитного характера, который рассчитывается на основе анализа выборки должниками денежных средств не менее 3 лет, предшествующих отчетной дате, путем сравнения выборки денежных средств должниками по кредиту с остатком задолженности на начало года.

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

Изменения в подходах

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

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

Ранее при определении вероятности дефолта (PD) контрагента Банк использовал наименьший из рейтингов, присвоенных контрагенту одним из международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Fitch, Moody's). В случае, если рейтинг, присвоенный контрагенту, отсутствовал, либо такой рейтинг был присвоен несколькими рейтинговыми агентствами для оценки использовался рейтинг, соответствующий более высокой степени риска, но не ниже степени риска в соответствующем регионе резидентства клиента минус 1 ступень (фактически – рейтинг страны регистрации контрагента минус 1 ступень).

В соответствии с новой методикой размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых институтов, Министерства финансов Республики Беларусь и Российской Федерации (как эмитентов ценных бумаг) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 3 858 тысяч белорусских рублей. Движение резервов представлено в Примечании 6 «Денежные средства и их эквиваленты», Примечании 8 «Средства в финансовых организациях», Примечании 10 «Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости» и Примечании 12 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

При применении методики прошлого отчетного периода размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых институтов, Министерства финансов Республики Беларусь и Российской Федерации (как эмитентов ценных бумаг) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2022 года составил бы 227 761 тыс. рублей.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Определение отложенных налоговых активов

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

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

4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

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

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

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

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020 гг.

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 процентов» при прекращении признания финансовых обязательств)

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

При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения. Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

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

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

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

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

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

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

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

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

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 1 января 2023 года

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

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

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

- ▶ МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»;
- ▶ Практические рекомендации № 2 по применению МСФО;

- ▶ МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;
- ▶ МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам»;
- ▶ МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном банке с первоначальным сроком погашения до 90 дней (включительно), средства, размещенные в банках, с первоначальным сроком погашения до 90 дней (включительно), которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени, кроме гарантийных депозитов и иных сумм, ограниченных в использовании. Статьи, отражающие денежные средства и их эквиваленты, учет которых не соответствует методу начисления, корректируются.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по справедливой стоимости. Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по учетным ценам на драгоценные металлы, устанавливаемые Национальным банком и соответствуют справедливой стоимости. Изменения в котировках учитываются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты

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

Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы и обязательства

Признание

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

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых инструментов: категории оценки

Банк классифицирует финансовые инструменты, используя следующие категории оценки:

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

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

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

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

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты принял решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

Для целей формирования резерва по финансовым активам Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») для отражения изменения кредитного качества финансового актива с даты первоначального признания с учетом обоснованной и приемлемой информации о прошлых событиях, факторов, специфичных для должника, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях.

Резерв по финансовым активам формируется с учетом:

- ▶ ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев – применяется для финансовых активов, не имеющих значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания или признаков обесценения;

- ▶ ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока жизни финансового актива – применяется для финансовых активов, по которым было выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания или признаки обесценения.

При первоначальном признании финансового актива Банк признает ожидаемые убытки по финансовому активу в течение 12 месяцев.

В зависимости от степени изменения кредитного риска с даты первоначального признания Банк выделяет следующие стадии:

- ▶ стадия 1 включает активы, подверженные кредитному риску, и не имеющие признаков, указывающих на значительное увеличение кредитного риска, а также обесценение (ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в течение 12 месяцев);
- ▶ стадия 2 включает активы, подверженные кредитному риску, с признаками значительного увеличения кредитного риска и не имеющие признаков обесценения (ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в течение всего срока жизни финансового актива);
- ▶ стадия 3 включает активы, подверженные кредитному риску, с признаками обесценения (ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в течение всего срока жизни финансового актива).

В случае приобретения или создания финансового актива, являющегося обесцененным при первоначальном признании, актив относится к стадии 3 и ожидаемые кредитные убытки по данному активу всегда признаются в течение всего срока жизни даже в тех случаях, когда в последующих отчетных периодах данный актив не рассматривается Банком как обесцененный.

Ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде рассчитываются аналогично подходам, применяемым к корпоративным или розничным клиентам соответственно.

Модель ожидаемых кредитных убытков включает в себя следующие блоки:

- ▶ определение стадий кредитного портфеля с момента первоначального признания финансового актива. Оценка значительного увеличения кредитного риска осуществляется на уровне отдельного финансового актива, с учетом признаков увеличения кредитного риска в отношении отдельного должника;
- ▶ оценка вероятности дефолта с учетом макроэкономического прогнозирования в течение 12 месяцев после отчетной даты либо на протяжении ожидаемого срока жизни финансового актива (PD, в процентах);
- ▶ расчет уровня потерь в случае дефолта (LGD, в процентах);
- ▶ расчет коэффициента кредитной конверсии (CFF, в процентах);
- ▶ расчет показателя величины кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD, в валюте составления отчетности);
- ▶ расчет ожидаемых кредитных потерь (ECL, в валюте составления отчетности).

Кредитное требование включает в себя основной долг, начисленные проценты, просроченные проценты, а также причитающиеся Банку комиссионные вознаграждения и суммы штрафов в соответствии с договорными условиями.

Оценка ожидаемых кредитных потерь отражает объективный расчет величины кредитных убытков и определяется в ходе анализа диапазона возможных сценариев. Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Показатели рассчитываются по двум сценариям: базовый сценарий (95%), шоковый сценарий (5%).

Определение значительного повышения кредитного риска

Банк разработал перечень признаков значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения, принимаемых для целей резервирования.

Признаки значительного увеличения кредитного риска для корпоративных клиентов:

- ▶ наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и процентам, предусмотренным договором, сроком от 31 до 90 дней;
- ▶ внутренний рейтинг (группа риска) должника с момента первоначального признания кредитной задолженности ухудшился на 1 и более ступени;
- ▶ арест (приостановление операций) текущих счетов должника на отчетную дату;
- ▶ наличие на последнюю отчетную квартальную дату просроченной кредиторской задолженности в размере, превышающем выручку на последнюю отчетную квартальную дату;
- ▶ наступление определенных договорами обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, не повлекших прекращение деятельности должника, но позволяющих усомниться в способности должника исполнять свои обязательства.

Признаки значительного увеличения кредитного риска для розничных клиентов:

- ▶ наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и процентам, предусмотренным договором, сроком от 31 до 90 дней;
- ▶ арест (приостановление операций) текущих счетов должника на отчетную дату.

Признаки значительного увеличения кредитного риска для финансовых институтов:

- ▶ наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком по основным и (или) процентным платежам, предусмотренным договором, сроком до 14 календарных дней;
- ▶ арест (приостановление операций) текущих счетов должника на отчетную дату;
- ▶ наступление определенных договорами обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, не повлекших прекращение деятельности должника, но позволяющих усомниться в способности должника исполнять свои обязательства;
- ▶ применение санкций со стороны контролирующих и регулирующих органов.

Определение дефолта

Финансовый актив относится к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта (обесценения) в случаях:

- ▶ наличия по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком по основным и (или) процентным платежам, предусмотренным договором, сроком свыше 90 дней;
- ▶ наличия по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком по основным и (или) процентным платежам, предусмотренным договором, сроком свыше 14 календарных дней;
- ▶ присвоения группы риска 5 и выше в соответствии с Национальными стандартами финансовой отчетности;
- ▶ наличия задолженности по основному долгу на внебалансовых счетах Банка;

- ▶ принятия имущества на баланс Банка в счет погашения задолженности;
- ▶ реструктуризации задолженности по финансовому активу, связанной с ухудшением финансового состояния должника;
- ▶ несоблюдением требований к капиталу, в том числе достаточности капитала, ликвидности, установленных надзорным органом;
- ▶ наличия убытка на две или более квартальные даты подряд в размере, превышающем 25% капитала на последнюю квартальную дату;
- ▶ приостановления, прекращения действия, аннулирования (отзыва) специальных разрешений (лицензий) на осуществление деятельности, определенной в качестве основной и банкротство;
- ▶ полной или частичной утраты должником имущества, имущественных прав (иного обеспечения), без замены их другим ликвидным имуществом (обеспечением) в размере, достаточном для обеспечения задолженности.

По кредитам, относящимся к Стадии 3, значение PD признается равным 100%.

Прогнозная информация

В целях повышения качества оценки кредитного риска осуществляется корректировка PD с учетом влияния макроэкономических показателей.

В качестве внешней информации, используемой для прогнозирования, выступают экономические данные и прогнозы, опубликованные государственными органами и органами, регулирующими денежно-кредитную политику страны, где должник (группа однородных должников) осуществляет свою деятельность.

Учет прогнозной информации в оценке вероятности дефолта определяется относительным изменением прогнозного значения зависимой переменной в течение одного прогнозируемого календарного года к текущему.

В качестве основной зависимой переменной выступают темп роста ВВП, уровня инфляции за год и среднегодового курса (USD/BYN). Для целей учета влияния макроэкономических факторов на PD используются три сценария развития событий (базовый, умеренный шок, сильный шок). Для расчета используется средневзвешенный сценарий со следующими удельными весами, которые могут корректироваться на основании данных внутренних прогнозов, а также внешней информации:

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

По кредитам, относящимся к розничному портфелю, показатель PD определяется исходя из сопоставимой информации, полученной из достоверных источников.

Модифицированные финансовые активы

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

Банк прекращает признание финансового актива, если пересмотр условий договора приводит к значительному изменению денежных потоков, что является существенной модификацией финансового актива. Существенная модификация приводит к погашению первоначального финансового актива и признанию нового финансового актива, с одновременным проведением классификации нового финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая проведение тестирования денежных потоков с применением SPPI-теста).

При первоначальном признании новые финансовые активы относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда новый финансовый актив считается РОСИ-активом. К факторам, приводящим к прекращению признания финансового актива, относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

- ▶ проведение реструктуризации при наличии признаков обесценения финансового актива на момент реструктуризации, до выполнения условия восстановления или невыполнении условия восстановления, либо проведение повторной и последующих реструктуризаций при наличии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, до выполнения условия восстановления или невыполнении условия восстановления;
- ▶ проведение реструктуризации со списанием части задолженности (основного долга и (или) процентов) на внебалансовые счета (прощением долга).

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

Реклассификации финансовых активов

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

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

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

Взаимозачеты финансовых активов и обязательств

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

Инвестиционная недвижимость амортизируются линейным методом. Срок полезного использования составляет 10-100 лет.

Основные средства

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

Основные средства, приобретенные до 1 января 2015 года, отражаются по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (если его сумму можно надежно оценить).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования, которая является текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Если стоимость основных средств в отчете о финансовом положении превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств в отчете о финансовом положении уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация объекта основных средств начинается с момента их ввода в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- ▶ здания и сооружения: 1-15%;
- ▶ транспортные средства: 13-17%;
- ▶ компьютерное оборудование: 13-50%;
- ▶ мебель и прочие основные средства: 2-24%.

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, с применением метода равномерного списания и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Прибыль или убыток от выбытия нематериальных активов определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия и стоимостью активов, отраженной в отчете о финансовом положении, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые прочие доходы / (расходы)».

Активы, полученные в погашение задолженности

В процессе своей обычной деятельности время от времени к Банку переходит право собственности на нефинансовые активы, которые изначально были представлены в качестве обеспечения по кредитам. Когда Банк приобретает нефинансовые активы таким образом (то есть получает полное право собственности), данный актив классифицируется в зависимости от предполагаемого способа его использования Банком. Первоначально такие активы признаются по стоимости соответствующих кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении. Впоследствии данные активы, как правило, классифицируются как прочие и учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Данные положения учетной политики распространяются также на объекты недвижимости, полученные Банком в погашение задолженности путем обращения взыскания на залог или в качестве отступного по кредитным и иным договорам, и предназначенные исключительно для последующей продажи или для реконструкции и перепродажи (при наличии решения уполномоченного органа Банка об осуществлении такой реконструкции).

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

На каждую отчетную дату Банк пересматривает чистую цену продажи и сравнивает с себестоимостью активов, полученных в погашение задолженности и отраженных в отчете о финансовом положении. В случае если себестоимость данных активов становится невозмещаемой в результате повреждения или устаревания активов, снижения рыночных цен на них или увеличения возможных затрат на доведение их до готовности или реализацию, Банк списывает стоимость таких активов до чистой цены продажи с отражением сумм списания в качестве операционных расходов в периоде списания или возникновения потерь. Если впоследствии обстоятельства, повлекшие необходимость списания стоимости активов, перестали существовать, или, когда имеются свидетельства увеличения чистой цены продажи активов, то сумма списания восстанавливается в пределах сумм изначального списания таким образом, чтобы новая стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении, равнялась наименьшей из пересмотренной чистой цены продажи и себестоимости.

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

Аренда

Банк в качестве арендатора

Арендованные активы

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

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

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

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

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

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

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

Банк применяет стандарт с использованием упрощений практического характера в отношении краткосрочной аренды (с максимальным сроком не более 12 месяцев). В этом случае Банк признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

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

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

Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам и учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов.

Авансовые платежи, осуществленные арендополучателем до начала аренды, относятся на уменьшение чистых инвестиций в финансовую аренду.

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

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

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

Банк отражает активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

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

Обесценение нефинансовых активов

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

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

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

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

Уставный капитал**Простые акции**

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты, связанные с выпуском акций, отражаются напрямую в капитале.

Привилегированные акции

Привилегированные акции рассматриваются как капитал, при условии, что они либо не подлежат выкупу, либо могут выкупаться по решению Банка; и любая выплата дивидендов осуществляется по усмотрению Банка. Дивиденды в данном случае рассматриваются как распределение части капитала на основании решения акционеров Банка.

Привилегированные акции классифицируются как обязательства, при условии, что они подлежат выкупу в определенный срок или по решению акционеров, или если выплата дивидендов носит обязательный характер. Дивиденды в данном случае признаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках по мере начисления.

Резервы

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

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

Текущие вознаграждения работникам

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

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

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

Обязательства кредитного характера

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

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

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

Налогообложение

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

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, которые действовали в течение отчетного периода. Остатки по текущим налоговым обязательствам представляют собой суммы, подлежащие уплате в государственный бюджет или подлежащие возмещению из государственного бюджета, в отношении налогооблагаемой прибыли и вычитаемых расходов текущего и предыдущих периодов.

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

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

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

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, относимыми в отчет о совокупном доходе, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в отчете о совокупном доходе.

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

Операции с иностранной валютой

Операции в иностранных валютах учитываются по обменному курсу Национального банка, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, кроме функциональной валюты, пересчитываются в белорусские рубли по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие от курсовых разниц, отражаются в чистой прибыли по операциям с иностранной валютой.

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

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	135 428	56 232
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке (кроме обязательных резервов)	258 796	78 051
Наличные денежные средства	75 949	35 585
Средства, предоставленные по операциям РЕПО	92 404	30 011
Итого денежные средства и их эквиваленты	562 577	199 879
Резерв на покрытие возможных убытков	(2 915)	(137)
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	559 662	199 742

По состоянию на 31 декабря 2022 года корреспондентские счета Банка открыты в 17 банках (12 банков-нерезидентов, 5 банков-резидентов), также Банк имеет корреспондентские счета в РНКО «Платежный центр» (Российская Федерация) для обеспечения платежей в рамках денежных переводов «Золотая корона» (по состоянию на 31 декабря 2021 года – корреспондентские счета были открыты в 12 банках).

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка было три корреспондентских счета, остатки по которым превышали 10% от капитала и составили 66 550 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка было два корреспондентских счета, остатки по которым превышали 10% от капитала и составили 17 368 тыс. рублей.

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

Рост остатков в кассах Банка связаны в большей части со сложностью и неопределенностью макроэкономической обстановки. Значительные остатки наличных долларов США и евро в кассах Банка вызваны необходимостью создания резерва наличной иностранной валюты для целей максимального удовлетворения потребностей клиентов.

Движение резерва по эквивалентам денежных средств представлено следующим образом.

	12- месячный период потерь	2022 год		2021 год	
		Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Резерв по эквивалентам денежных средств					
Остаток на 31 декабря (Начисление)/ восстановление резерва	(137)	-	-	(137)	(344)
Остаток на 31 декабря	<u>(1 309)</u>	<u>(1 606)</u>	<u>-</u>	<u>(2 915)</u>	<u>(137)</u>

7. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Золото	3 725	25 900
Прочие драгоценные металлы	-	2
Итого драгоценные металлы	3 725	25 902

В апреле и мае 2022 года Банком реализованы Национальному банку 795 слитков и 145,8 кг золота, что существенно уменьшило балансовую стоимость драгоценных металлов по состоянию на отчетную дату.

8. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Срочные депозиты в финансовых организациях, размещенные на срок более 90 дней	3	25 482
Обязательные резервы в Национальном банке	6 863	3 597
Ограниченные в использовании средства в финансовых организациях	1 673	1 992
Итого средства в финансовых организациях	8 539	31 071
За вычетом резерва под обесценение	(50)	(495)
Итого нетто средства в финансовых организациях	8 489	30 576

Движение резерва по средствам в финансовых организациях представлено следующим образом.

	12- месячный период потерь	2022 год		2021 год	
		Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Резерв по средствам в финансовых организациях					
Остаток на 31 декабря (Начисление)/ восстановление резерва	(495)	-	-	(495)	(720)
	472	(27)	-	445	225
Остаток на 31 декабря	(23)	(27)	-	(50)	(495)

В соответствии с законодательством Республики Беларусь Банк обязан депонировать средства в Фонде обязательных резервов в Национальном банке.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года ограниченные в использовании средства представлены средствами, перечисленными в качестве обеспечения обязательств Банка перед банками-эквайерами, (1 144 и 1 802 тыс. рублей, соответственно), средства в Rietumu banka и АО «Райффайзенбанк» (413 тыс. рублей и 90 тыс. рублей, соответственно), а также взнос в гарантый фонд ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (115 тыс. рублей), который образовался в 2018 году.

Заблокированные средства в финансовых организациях отсутствуют.

Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка имеется остаток средств в ОАО «Белагропромбанк» (20 409 тыс. рублей), превышающий 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка не было остатков средств в финансовых организациях, которые бы превышали 10% капитала Банка.

Максимальный кредитный риск по средствам в финансовых организациях равен их балансовой стоимости, как отражено в отчете о финансовом положении.

9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	32 259	40 457
Кредиты физическим лицам	81	137
Итого кредиты клиентам	32 340	40 594
За вычетом резерва под обесценение	(1 648)	(2 277)
Итого нетто кредиты клиентам	30 692	38 317

Анализ кредитного портфеля по видам кредита

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Факторинг	24 490	31 005
Лизинг	4 221	-
Прочие активные операции кредитного характера	2 353	8 506
Кредитные линии	1 195	946
Потребительские кредиты	81	137
Итого кредиты клиентам	32 340	40 594
За вычетом резерва под обесценение	(1 648)	(2 277)
Итого нетто кредиты клиентам	30 692	38 317

В ноябре 2022 года была осуществлена сделка по приобретению и передаче в финансовый лизинг капитального строения (жилой дом, назначение – здание одноквартирного жилого дома) сроком на 30 лет, балансовая стоимость задолженности по состоянию на отчетную дату составляет 4 221 тыс. рублей.

Концентрация кредитов клиентов

Кредиты выдаются преимущественно клиентам в Республике Беларусь, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Розничная и оптовая торговля	12 440	13 443
Промышленное производство	7 891	3 872
Недвижимость и строительство	6 925	19 986
Физические лица	81	137
Прочие виды деятельности	5 003	3 156
Итого кредиты клиентам	32 240	40 594

Анализ качества кредитов клиентам

на 31 декабря 2022 года:

	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	31 декабря 2022 года
Сумма кредитов	28 270	4 070	-	32 340
Резерв под обесценение	(1 444)	(204)	-	(1 648)
Балансовая стоимость	26 826	3 866	-	30 692

на 31 декабря 2021 года:

	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	31 декабря 2021 года
Сумма кредитов	37 227	3 367	-	40 594
Резерв под обесценение	(2 056)	(221)	-	(2 277)
Балансовая стоимость	35 171	3 146	-	38 317

Обесценение кредитов

Движение резерва по кредитам клиентам представлено следующим образом.

	12- месячный период потерь	2022 год		2021 год	
		Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Резерв по кредитам клиентам					
Остаток на 31 декабря (Начисление)/ восстановление резерва	(224)	(2 053)	-	(2 277)	(2 173)
Влияние изменения валютных курсов	(1 228)	1 849	-	621	(197)
Остаток на 31 декабря	(1 444)	(204)	-	(1 648)	(2 277)

Обеспечение кредитов

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

Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Банка отсутствовали заемщики с суммой кредитной задолженности, превышающей 10% капитала Банка.

Максимальный кредитный риск

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

10. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь в иностранной валюте	14 962	-
Облигации Казначейства США	40 765	-
Итого ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	55 727	-
За вычетом резерва под обесценение	(215)	-
Итого нетто ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	55 512	-

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

	Усредненная ставка	Срок обращения и валюта	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	3,9%	2025-2026, EUR	990	-
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	4,2%	2023-2028, USD	13 750	-
Облигации Казначейства США	2,1%	2023, USD	40 659	-
Начисленные процентные доходы по облигациям			328	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			55 727	-

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

	12-месячный период потерь	2022 год		2021 год	
		Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Резерв по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости					
Остаток на 31 декабря					
Начисление резерва	(215)			(215)	
Остаток на 31 декабря	(215)			(215)	

Максимальный кредитный риск по ценным бумагам равен их балансовой стоимости, как отражено в отчете о финансовом положении.

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Производные финансовые инструменты	1 409	1 177
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 409	1 177

В 2018 году Банком были заключены два форвардных валютных контракта с ИП «Альпийские инвестиции» на общую сумму 11 343 тыс. рублей на продажу 2 000 тыс. евро и 2 000 тыс. долларов США сроком реализации в отчетном году. В 2021 году Банком было принято решение о продлении срока действующих форвардных договоров с ИП «Альпийские инвестиции» на общую сумму 11 343 тыс. рублей на продажу 2 000 тыс. евро и 2 000 тыс. долларов США до 2024 года с изменением суммы белорусских рублей до 13 552 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2022 года по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражена справедливая стоимость форвардных контрактов с ИП «Альпийские инвестиции» общей стоимостью 1 409 тыс. рублей (916 тыс. рублей по форвардному контракту в евро, 493 тыс. рублей по форвардному контракту в долларах США).

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Некотируемые долговые ценные бумаги	44 700	114 625
Котируемые долевые ценные бумаги	40	40
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44 740	114 665

Некотируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

	Диапазон процентных ставок	Срок погашения, год	31 декабря 2022 года
Облигации Министерства финансов РБ в иностранной валюте	3,7%-8,5%	2024-2030	36 855
Облигации Министерства финансов РФ в иностранной валюте	7,40%	2024	1 392
Облигации ЗАО «Альфа-Банк» в национальной валюте	9,00%	2027	2 977
Облигации ОАО «Банк развития Республики Беларусь» в иностранной валюте	6,8%	2024	1 811
Еврооблигации ENDEAVOUR MINING в иностранной валюте	5,0%	2026	467
Еврооблигации GRAN COLOMBIA GOLD в иностранной валюте	6,9%	2026	448
Еврооблигации FRONTERA ENERGY в иностранной валюте	7,9%	2028	465
Еврооблигации BLUELINX HOLDING в иностранной валюте	6,0%	2029	285
Итого			44 700

Некотируемые долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

	Диапазон процентных ставок	Срок погашения, год	31 декабря 2021 года
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь в иностранной и национальной валюте	3,7%-8,8%	2022-2030	95 797
Облигации Министерства финансов Российской Федерации в иностранной валюте	7,40%	2022-2024	807
Облигации ЗАО «МТБанк» в белорусских рублях	5,5%	2024	5 821
Облигации ОАО «Банк развития Республики Беларусь» в иностранной валюте	6,8%	2024	5 338
Облигации ОАО «Сбер Банк» в белорусских рублях	13,0%	2026	5 032
Еврооблигации ENDEAVOUR MINING в иностранной валюте	5,0%	2026	512
Еврооблигации GRAN COLOMBIA GOLD в иностранной валюте	6,9%	2026	518
Еврооблигации FRONTERA ENERGY в иностранной валюте	7,9%	2028	480
Еврооблигации BLUELINX HOLDING в иностранной валюте	6,0%	2029	320
Итого			114 625

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

	12-месячный период потерь	2022 год		2021 год	
		Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Резерв по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через ПСД					
Остаток на 31 декабря (Начисление)/ восстановление резерва	(1 941)	-	-	(1 941)	(1 371)
	1 254	-	-	1 254	(570)
Остаток на 31 декабря	(687)	-	-	(687)	(1 941)

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

	Наименование	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
СООО «Международное кабельное производство»		7	7
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications (SWIFT)		33	33
Итого		40	40

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

Банк не признавал убытков от обесценения в отношении котируемых долевых ценных бумаг (акций) за года, завершившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

13. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

Активы в форме права пользования представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 года	3 579	3 579
Поступление	212	212
Начисление амортизации	(2 311)	(2 311)
Курсовые разницы	(2 181)	(2 181)
Переоценка	3 062	3 062
Изменение платежей	133	133
Остаток на 31 декабря 2021 года	2 494	2 494
Поступление	1 386	1 386
Начисление амортизации	(2 849)	(2 849)
Курсовые разницы	-	-
Переоценка	775	775
Изменение платежей	894	894
Остаток на 31 декабря 2022 года	2 700	2 700

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Вычислительная техника, прочие	Незавершенное строительство	Нематериальные активы и вложения в нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2021 года	15 006	398	12 371	11	7 802	35 588
Поступление в т.ч. модернизация	1	74	1 673	1 853	4 013	7 614
Выбытие	(27)	-	(296)	(1 794)	(2 043)	(4 160)
Остаток на 31 декабря 2022 года	14 980	472	13 748	70	9 772	39 042
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2021 года	(2 021)	(315)	(8 622)	-	(2 876)	(13 834)
Начисление за год	(187)	(20)	(1 160)	-	(1 002)	(2 369)
Выбытие	1	-	235	-	-	236
Остаток на 31 декабря 2022 года	(2 207)	(335)	(9 547)	-	(3 878)	(15 967)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	12 985	83	3 749	11	4 926	21 754
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	12 773	137	4 201	70	5 894	23 075

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

По состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, стоимость полностью самортизованных основных средств и нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет 7 590 тыс. рублей.

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

	Здания и соору- жения	Транспорт- ные средства	Вычисли- тельна техника, прочие	Незавер- шенное строи- тельство	Немате- риальные активы и вложения в нематери- альные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2020 года	15 290	398	11 010	136	6 285	33 119
Поступление в т.ч. модернизация	1	-	1 752	1 640	3 229	6 622
Выбытие	(285)	-	(391)	(1 765)	(1 712)	(4 153)
Остаток на 31 декабря 2021 года	15 006	398	12 371	11	7 802	35 588
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2020 года	(1 814)	(287)	(8 038)	-	(2 320)	(12 459)
Начисление за год	(211)	(28)	(898)	-	(622)	(1 759)
Выбытие	4	-	314	-	66	384
Остаток на 31 декабря 2021 года	(2 021)	(315)	(8 622)	-	(2 876)	(13 834)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	13 476	111	2 972	136	3 965	20 660
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	12 985	83	3 749	11	4 926	21 754

В 2021 году Банк проводил тест на обесценение основных средств и нематериальных активов, в результате которого не были выявлены признаки обесценения.

По состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, стоимость полностью самортизованных основных средств и нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет 6 294 тыс. рублей.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	13 747	5 934
Начисленные доходы	131	181
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2 908)	(2 377)
Итого прочие финансовые активы	10 970	3 738
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по капитальным вложениям	7 626	6 694
Клиринговые счета	6 024	4 219
Предоплаты по налогам	3 180	1 522
Авансовые платежи	869	202
Материалы	35	1
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 175)	(1 175)
Итого прочие нефинансовые активы	16 559	11 463
Итого прочие активы	27 529	15 201

Движение резерва по прочим финансовым активам, представлено следующим образом:

	12- месячный период потерь	2022 год		2021 год	
		Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Резерв по прочим финансовым активам					
Остаток на 31 декабря (Начисление)/ восстановление резерва	(139)	-	(2 238)	(2 377)	(2 440)
Списание за счет резерва	(441)	-	(39)	(480)	(69)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	6	6	(91)
Остаток на 31 декабря	(580)	-	(2 328)	(2 908)	(2 377)

Движение резерва по прочим нефинансовым активам (расчетам по капитальным вложениям в объект незавершенного строительства в многофункциональном комплексе «Деревня гипермаркетов»), представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Остаток на 1 января		
(Начисление)/ восстановление резерва	(1 175)	(2 935)
Остаток на 31 декабря	(1 175)	1 760

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

16. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корреспондентские счета	27	-
Прочие счета до востребования Национального банка	30	-
Итого средства финансовых организаций	57	-

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Юридические лица		
· текущие/расчетные счета	495 633	264 737
· срочные депозиты	25 418	25 684
Физические лица		
· текущие счета/счета до востребования	112 183	67 377
· срочные депозиты	110	31
Итого средства клиентов	633 344	357 829

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Коммерческие организации	457 818	244 079
Физические лица	112 183	67 408
Индивидуальные предприниматели	42 892	35 809
Некоммерческие организации	19 010	10 533
Бюджетные организации	1 439	-
Небанковские финансовые организации	2	-
Итого средства клиентов	633 344	357 829

18. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированный заем предоставлен Банку компанией-акционером Alpin Professional and Financial Investment SA на сумму 4 360 тыс. евро и 250 тыс. долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2022 года остаток по субординированным заемм составил 13 396 тыс. рублей.

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Субординированный заем № 1	EUR	20.02.2029	4,75%	583	577
Субординированный заем № 2	EUR	20.02.2029	4,75%	3 018	2 983
Субординированный заем № 3	EUR	22.12.2030	4,75%	5 831	5 765
Субординированный заем № 4	USD	19.04.2031	5,00%	684	637
Субординированный заем № 5	EUR	18.05.2031	4,75%	1 093	1 081
Субординированный заем № 6	EUR	23.06.2030	4,75%	2 187	2 162
Итого субординированные займы				13 396	13 205

Ниже представлена информация сверки между балансом обязательств, возникающих в связи с финансовой деятельностью Банка, на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

	Субординированные займы
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	14 458
Курсовые разницы	(1 253)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	13 205
Курсовые разницы	191
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	13 396

19. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ АРЕНДЫ

Обязательства в форме права пользования представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 года	3 813	3 813
Поступление	212	212
Процентные расходы	153	153
Погашение	(2 652)	(2 652)
Курсовые разницы	(2 305)	(2 305)
Переоценка	3 062	3 062
Изменение платежей	133	133
Остаток на 31 декабря 2021 года	2 416	2 416
Поступление	1 386	1 386
Процентные расходы	223	223
Погашение	(3 031)	(3 031)
Курсовые разницы	(10)	(10)
Переоценка	881	881
Изменение платежей	897	897
Остаток на 31 декабря 2022 года	2 762	2 762

20. ПРИВИЛЕГИРОВАННЫЕ АКЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Банком было выпущено 1 200 000 привилегированных акций. Номинальная стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года составляет 1 рубль.

Остаток на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года составляет 1 200 тыс. рублей.

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с прочими кредиторами	2 326	1 350
Начисленные прочие операционные расходы	303	111
Доходы будущих периодов	103	125
Начисленные комиссионные расходы	4	8
Итого прочие финансовые обязательства	2 736	1 594

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисления по налогам	6 809	751
Резерв под неоплаченные отпуска	1 473	807
Резерв по обязательствам кредитного характера	941	1 114
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	67	98
Расчеты по капитальным вложениям	-	14
Прочие	76	10
Итого прочие нефинансовые обязательства	9 366	2 794
 Итого прочие обязательства	 12 102	 4 388

Резерв по обязательствам кредитного характера представлен резервом на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе. Движение резерва представлено в Примечании 34 «Условные активы и обязательства».

22. КАПИТАЛ

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Количество простых акций, в том числе выкупленные акции собственной эмиссии	21 700 000	21 700 000
Номинальная стоимость 1 акции, рубли	1	1
Номинальная стоимость акций	21 700	21 700
Эффект гиперинфляции	24 653	24 653
Итого уставный капитал	46 353	46 353

В декабре 2022 общим собранием акционеров Банка было принято решение о пропорциональном распределении среди акционеров простых акций, ранее приобретенных на собственный баланс Банка в общем количестве 1 215 646 штук, что составляет 5,6% от общего количества простых (обыкновенных) акций. Стоимость акций – 1 216 тыс. рублей.

Иных сделок и операций с собственными выкупленными акциями в 2022 году Банком не проводилось.

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

22.1 Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражает изменение справедливой стоимости данных финансовых активов.

Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	На 31 декабря 2020 года	1 361
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		570
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(728)
Налог на прибыль, относящийся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		182
На 31 декабря 2021 года		1 385
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 254)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5 286)
Налог на прибыль, относящийся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 322
На 31 декабря 2022 года		(3 833)

22.2 Базовая прибыль на простую акцию

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

У Банка отсутствуют финансовые инструменты с потенциальным разводняющим эффектом, следовательно, разводненная прибыль на акцию совпадает с базовой прибылью на акцию.

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам, (за минусом дивидендов по привилегированным акциям), рублей	44 793 000	15 984 000
Средневзвешенное количество простых акций в обращении, шт.	20 585 658	20 484 354
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	2,1759	0,7803

23. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, в т.ч.:	15 234	10 737
по средствам в финансовых организациях	6 277	1 139
по кредитам клиентам	7 585	9 588
по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	1 372	10
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 764	4 981
Прочие процентные доходы	-	2
Итого процентные доходы	18 998	15 720
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, в т.ч.:	(6 276)	(1 979)
по средствам финансовых организаций	(26)	(344)
по ценным бумагам	(566)	-
по средствам клиентов и субординированным заемщикам	(2 194)	(1 635)
по иным пассивным операциям	(3 490)	-
Процентные расходы по договорам аренды	(223)	(153)
Дивиденды по привилегированным акциям	(134)	(107)
Прочие процентные расходы	(2)	-
Итого процентные расходы	(6 635)	(2 239)
Чистые процентные доходы	12 363	13 481

24. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по операциям с банковскими платежными картами	26 533	19 026
Комиссии по операциям с клиентами	7 348	4 992
Комиссии за расчетные и кассовые операции	4 097	1 855
Комиссия за обслуживание системы «Bank-iT/ibank»	948	1 365
Комиссии за обслуживание системы «Банк-клиент»	226	273
Прочие	2 738	2 154
Итого комиссионные доходы	41 890	29 665
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с банковскими платежными картами	(13 861)	(13 040)
Комиссии по операциям с банками	(1 929)	(887)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(182)	(150)
Комиссии по операциям подкрепления наличными денежными средствами	(189)	(168)
Комиссии по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(148)	(46)
Прочие	(442)	(284)
Итого комиссионные расходы	(16 751)	(14 575)
Чистые комиссионные доходы	25 139	15 090

25. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Доход по операциям с производными финансовыми инструментами	3 528	2 653
Расход по операциям с производными финансовыми инструментами	(3 296)	(440)
Чистый доход по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232	2 213

26. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Чистый доход от операций с иностранной валютой	70 681	13 846
Чистый доход от курсовых разниц	1 311	1 255
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	71 992	15 101

На размер полученного дохода по операциям с иностранной валютой повлияло существенное увеличение спредов при проведении валютно-обменных операций по сравнению с 2021 годом, а также рост оборотов по операциям обмена на 40%, связанных, в том числе, с притоком клиентской базы Банка.

27. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Доход по операциям с драгоценными металлами	5 377	3 809
Расход по операциям с драгоценными металлами	(9 012)	-
Результат от переоценки драгоценных металлов	6 725	(5 833)
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами	3 090	(2 024)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Доход по операциям с ценными бумагами, учтываемыми по амортизированной стоимости	678	-
Расход по операциям с ценными бумагами, учтываемыми по амортизированной стоимости	(687)	-
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, учтываемыми по амортизированной стоимости	(9)	-

29. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2022 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года</u>
Доход по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 133	417
Расход по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 119)	(1 048)
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(986)	(631)

30. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2022 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года</u>
Вознаграждения работникам Банка	19 585	10 692
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	5 049	3 262
Итого расходы на персонал	24 634	13 954

31. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2022 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года</u>
Дары, пожертвования	5 575	3 736
Затраты на программное обеспечение	2 161	2 022
Реклама и маркетинг	1 790	941
Профессиональные услуги	1 566	1 522
Ремонт и обслуживание	1 192	818
Коммуникационные и информационные услуги	1 004	682
Расходы на транспорт	625	500
Заготовки платежных карт	591	591
Налоги, кроме налогов на прибыль	508	1 114
Страхование	332	243
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств	318	334
Охрана	293	262
Офисные расходы	2	1
Прочие	2 281	1 319
Итого административные расходы	18 238	14 085

32. ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Штрафы полученные	144	204
Излишки и невостребованная кредиторская задолженность	140	140
Доходы прошлых лет	24	24
Поступления по ранее списанным долгам	4	9
Арендные и лизинговые платежи	-	90
Доходы/ (расходы) от выбытия активов, предназначенных для продажи	(3 040)	2 398
Расходы от выбытия имущества	(70)	(133)
Прочие доходы	104	21
Чистые прочие доходы/ (расходы)	(2 694)	2 753

33. ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Банк начисляет налоги на основании налогового учета, который ведется в соответствии с налоговыми законодательством Республики Беларусь, которое может отличаться от МСФО. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные налоговые разницы. В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, ставка республиканского налога для белорусских банков составляла 25%. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Вычитаемые временные разницы		
Средства в финансовых организациях	-	11 059
Кредиты клиентам	10 143	-
Основные средства и нематериальные активы	25 310	20 224
Средства клиентов	-	3 561
Обязательства по договорам аренды	2 762	2 416
Прочие активы и обязательства	769	7 334
Итого вычитаемые временные разницы	38 984	44 594
Отложенный налоговый актив	9 746	11 148
 Налогооблагаемые временные разницы		
Денежные средства и их эквиваленты	(3 952)	(17 364)
Драгоценные металлы	-	(11 130)
Средства в финансовых организациях	(1 926)	-
Кредиты клиентам	-	(7 755)
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	(1 823)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6)	(813)
Активы в форме права пользования	(2 700)	(2 494)
Основные средства и нематериальные активы	(1 057)	(186)
Средства клиентов	(3 994)	-
Прочие активы и обязательства	(10 707)	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	(26 165)	(39 742)
Отложенное налоговое обязательство	(6 542)	(9 936)
Итого чистый налоговый актив	3 204	1 212

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Прибыль до налогообложения	60 057	14 854
Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке (25%)	(15 014)	(3 714)
Налогооблагаемый доход по ценным бумагам	(1 226)	(1 226)
Налоговый эффект доходов, не участвующих в налогообложении	1 110	6 177
Итого доход/ (расход) по налогу на прибыль	(15 130)	1 237

Доход/ (расход) по налогу на прибыль представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Расход по текущему налогу на прибыль	(15 800)	(2 694)
Доход по отложенному налогу на прибыль	670	3 931
Итого доход/ (расход) по налогу на прибыль	(15 130)	1 237

Информация о движении отложенного налогового актива/ (обязательства) представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Отложенный налог на начало года	1 212	(2 901)
Начисление за год через прибыли и убытки	670	3 931
Начисление за год через прочий совокупный доход	1 322	182
Итого чистый налоговый актив/ (обязательство)	3 204	1 212

Банк ожидает получение налогоблагаемой прибыли. Таким образом, руководство Банка ожидает, что балансовая стоимость отложенного налогового актива будет возмещена в форме экономических выгод в обозримом будущем.

34. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Неиспользованные кредитные линии	3 511	2 069
Гарантии выданные и выпущенные аккредитивы	83 523	30 885
Итого обязательства кредитного характера	87 034	32 954
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(941)	(1 114)
Итого обязательства кредитного характера	86 093	31 840

Движение резерва по обязательствам кредитного характера, представлено следующим образом.

	12- месячный период потерь	2022 год		2021 год	
		Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера					
Остаток на 31 декабря (Начисление)/ восстановление резерва	(201)	(913)	-	(1 114)	(743)
	<u>(740)</u>	<u>913</u>	<u>-</u>	<u>173</u>	<u>(371)</u>
Остаток на 31 декабря	<u>(941)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(941)</u>	<u>(1 114)</u>

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года существенные иски и претензии в отношении Банка отсутствуют.

Пенсионные выплаты

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

Законодательство, налогообложение

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Республике Беларусь. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Беларусь, которым присущи особенности развивающегося рынка.

Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вместе с другими юридическими и фискальными препятствиями создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Беларусь.

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

Налоговая система Республики Беларусь характеризуется сложностью и частыми изменениями законодательных норм, наличием различных официальных разъяснений и решений контролирующих органов, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование.

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

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

35. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ БАНКА

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

В составе операционных сегментов Банком выделено три основных сегмента: Розничный банковский бизнес; Корпоративный банковский бизнес; Казначейство и управление активами, включающее в себя операции на рынках межбанковских кредитов, операции с валютой, операции с ценными бумагами, драгоценными металлами.

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

Корпоративный банковский бизнес. Корпоративный банковский бизнес Банка специализируется на комплексном обслуживании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Клиентам предоставляются следующие банковские услуги: привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение факторинговых операций, проведение расчетных и кассовых операций, выпуски корпоративных банковских карт, выдача банковских гарантий, как разновидность финансирования клиентов.

Розничный банковский бизнес. Розничные банковские операции включают в себя полный набор банковских услуг для массового потребителя, таких как: привлечение средств физических лиц, предоставление кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществление денежных переводов, проведение валютно-обменных операций с физическими лицами, предоставление ряда услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт клиентов - физических лиц, хранение ценностей, а также проведение расчетных и кассовых операций.

Казначейство и управление активами. Казначейство и управление активами Банка включает в себя: проведение операций с размещением и привлечением денежных средств других банков, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами, заключение договоров РЕПО, проведение операций с производными финансовыми инструментами, доверительное управление денежными средствами и ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Казначейство и управление активами	Нераспреде- ленная часть	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	76 356	483 306	-	559 662
Драгоценные металлы	-	-	3 725	-	3 725
Финансовые активы, учитываемые по амortизированной стоимости, в том числе:					
Средства в финансовых организациях	-	-	8 489	-	8 489
Кредиты клиентам	30 611	81	-	-	30 692
Ценные бумаги	-	-	55 512	-	55 512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 409	-	-	-	1 409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	44 740	-	44 740
Активы в форме права пользования	-	-	-	2 700	2 700
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	23 075	23 075
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	3 204	3 204
Прочие активы	-	-	-	27 529	27 529
ИТОГО АКТИВЫ	32 020	76 437	595 772	56 508	23 075
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
Средства финансовых организаций	-	-	57	-	57
Средства клиентов	521 051	112 293	-	-	633 344
Субординированные займы	-	-	13 396	-	13 396
Обязательства по договорам аренды	-	-	-	2 762	2 762
Привилегированные акции	1 200	-	-	-	1 200
Прочие обязательства	-	-	-	12 102	12 102
Итого обязательства	522 251	112 293	13 453	14 864	662 861

	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство и управление активами	Нераспреде- ленная часть	Итого
Процентные доходы	7 565	20	11 413	-	18 998
Процентные расходы	(5 083)	-	(1 327)	(225)	(6 635)
Чистые процентные доходы	2 482	20	10 086	(225)	12 363
Комиссионные доходы	11 296	30 306	288	-	41 890
Комиссионные расходы	(779)	(13 861)	(2 111)	-	(16 751)
Чистые комиссионные доходы	10 517	16 445	(1 823)	-	25 139
Чистый доход по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	232	-	232
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	38 709	27 771	5 512	-	71 992
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами	-	85	3 005	-	3 090
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по амортизированной стоимости	-	-	(9)	-	(9)
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(986)	-	(986)
Итого операционные доходы	51 708	44 321	16 017	(225)	111 821
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов	1 180	-	(2 333)	-	(1 153)
Чистое начисление резервов под обесценение нефинансовых активов	-	-	-	-	-
Чистое начисление резервов по обязательствам кредитного характера	173	-	-	-	173
Расходы на персонал	(11 368)	(9 745)	(3 521)	-	(24 634)
Амортизационные отчисления	-	-	-	(5 218)	(5 218)
Административные расходы	(8 417)	(7 214)	(2 607)	-	(18 238)
Чистые прочие доходы/расходы	139	277	-	(3 110)	(2 694)
Прибыль до налогообложения	33 415	27 639	7 556	(8 553)	60 057

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Казначейство и управление активами	Нераспреде- ленная часть	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	169 997	29 745	-	199 742
Драгоценные металлы	-	-	25 902	-	25 902
Финансовые активы, учитываемые по амortизированной стоимости, в том числе:					
Средства в финансовых организациях	-	-	30 576	-	30 576
Кредиты клиентам	38 180	137	-	-	38 317
Ценные бумаги	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 177	-	-	-	1 177
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	114 665	-	114 665
Активы в форме права пользования	-	-	-	2 494	2 494
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	21 754	21 754
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	1 212	1 212
Прочие активы				15 201	15 201
ИТОГО АКТИВЫ	39 357	170 134	200 888	40 661	451 040
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
Средства финансовых организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов	290 421	67 408	-	-	357 829
Субординированные займы	-	-	13 205	-	13 205
Обязательства по договорам аренды	-	-	-	2 416	2 416
Привилегированные акции	1 200	-	-	-	1 200
Прочие обязательства	-	-	-	4 388	4 388
Итого обязательства	291 621	67 408	13 205	6 804	379 038

	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Казначейство и управление активами	Нераспреде- ленная часть	Итого
Процентные доходы	9 571	17	6 132	-	15 720
Процентные расходы	(984)	-	(1 255)	-	(2 239)
Чистые процентные доходы	8 587	17	4 877	-	13 481
Комиссионные доходы	8 653	20 881	131	-	29 665
Комиссионные расходы	(498)	(13 040)	(1 037)	-	(14 575)
Чистые комиссионные доходы	8 155	7 841	(906)	-	15 090
Чистый доход по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 213	-	2 213
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	3 172	7 097	4 832	-	15 101
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами	-	3 809	(5 833)	-	(2 024)
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, учитываемыми амортизированной стоимостью	-	-	-	-	-
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(631)	-	(631)
Итого операционные доходы	19 914	18 764	4 552	-	43 230
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов	(836)	-	432	-	(404)
Чистое начисление резервов под обесценение нефинансовых активов	-	-	-	1 760	1 760
Чистое начисление резервов по обязательствам кредитного характера	(371)	-	-	-	(371)
Расходы на персонал	(6 428)	(6 057)	(1 469)	-	(13 954)
Амортизационные отчисления	-	-	-	(4 075)	(4 075)
Административные расходы	(6 488)	(6 114)	(1 483)	-	(14 085)
Чистые прочие доходы/расходы	301	2	-	2 450	2 753
Прибыль до налогообложения	6 092	6 595	2 032	135	14 854

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Важнейшим направлением совершенствования корпоративного управления является развитие адекватной системы управления банковскими рисками, позволяющей обеспечивать заданный уровень финансовой устойчивости Банка, повышение эффективности его деятельности, укрепление доверия со стороны акционеров, кредиторов и клиентов.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, мониторинга, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной высокой рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

По результатам работы за 2022 год проведена оценка уровней рисков деятельности Банка. Оценке подверглись риски в соответствии со Стратегией управления рисками в Банке.

По результатам оценки уровней рисков Банка по состоянию на 01.01.2023 присущими Банку рисками признаны:

- ▶ кредитный - средний,
- ▶ страновой - высокий,
- ▶ валютный - высокий,
- ▶ риск ликвидности - средний,
- ▶ процентный риск банковского портфеля - средний,
- ▶ операционный - высокий,
- ▶ репутационный - высокий,
- ▶ стратегический - средний,
- ▶ товарный - низкий,
- ▶ фондовый и процентный риск торгового портфеля - низкими.

Основными целями системы управления рисками являются: минимизация финансовых потерь от реализации рисков, обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации собственных стратегических задач, обеспечение соблюдения и защиты интересов акционеров и клиентов Банка. Стратегическими задачами в области управления рисками являются: своевременная идентификация и классификация рисков; анализ, измерение, оценка рисков в соответствии с риск-профилем Банка; ограничение уровня рисков, сокращение непредвиденных потерь (убытков); создание системы эффективного взаимодействия между участниками системы управления рисками; совершенствование процедур и методик управления рисками.

Процесс текущего управления рисками включает выявление (идентификацию), измерение (оценку), внутренний мониторинг, ограничение (снижение) уровня, контроль функционирования системы управления рисками.

Управление рисками контролируется независимым структурным подразделением – Департаментом по рискам. В Банке осуществляется постоянный мониторинг и контроль указанных видов рисков. Мониторинг риска проводится в целом по Банку. Все структурные подразделения Банка и должностное лицо, ответственные за риски при осуществлении деятельности, относящейся к их компетенции, руководствуются принципами управления рисками Банка, утвержденными локально-нормативными документами, регулирующими управление рисками Банка, и внедряемыми посредством создания культуры управления рисками Банка.

Руководители подразделений ответственны за соблюдение установленных стандартов и процедур управления рисками во вверенных подразделениях на основе контроля за деятельностью сотрудников подразделений.

Кредитный риск

Одним из наиболее значимых для Банка видом банковских рисков является кредитный риск, который представляет собой риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или нормативными правовыми актами.

Целью управления кредитным риском кредитополучателя является снижение вероятности неисполнения должником своих обязательств и минимизация потерь Банка в этом случае, а также поддержание определенного уровня качества кредитного портфеля Банка.

Управление кредитным риском осуществляется на основе идентификации всех факторов кредитного риска должника (контрагента) – текущее и перспективное финансовое состояние, рейтинги, платежеспособность, кредитная история и деловая репутация должника, качество управления, своевременность осуществления платежей и другие факторы – с тем, чтобы иметь основу для последующей адекватной комплексной оценки.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В связи с этим руководству предоставляются данные о сроках задолженности.

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

- ▶ предоставление кредитов и займов клиентам и размещение депозитов в других организациях. В этих случаях максимальный кредитный риск равен стоимости соответствующих финансовых активов, как представлено в отчете о финансовом положении;
- ▶ заключение договоров по производным финансовым инструментам, например, валютные контракты. Максимальный кредитный риск в конце отчетного периода будет равняться стоимости, как представлено в отчете о финансовом положении;
- ▶ предоставление финансовых гарантий. В этом случае максимальный кредитный риск равен максимальной сумме, которую Банк может выплатить, если гарантия будет исполнена;
- ▶ предоставление обязательства по кредитованию, которое не подлежит отмене в течение срока действия или аннулируется только в результате существенного неблагоприятного изменения. Если эмитент не в состоянии выполнить обязательства по кредиту, используя наличные денежные средства или прочие финансовые инструменты, максимальный кредитный риск равен полной сумме обязательства.

Управление кредитным риском и его мониторинг в пределах установленных полномочий осуществляется Правлением Банка, Комитетом по рискам Совета Директоров, Кредитным комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами, Департаментом по рискам.

С целью минимизации кредитного риска Комитетом по рискам устанавливались лимиты на банки-контрагенты, на факторинговые операции и операции кредитного характера с физическими лицами.

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch (для органов государственного управления – по страновому рейтингу) по состоянию на 31 декабря 2022 года.

31 декабря 2022 года	от AAA до A-	от BBB+ до BBB-	от BB+ до B-	CCC и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	6 438	-	29 578	-	447 697	483 713
Драгоценные металлы	-	-	-	-	3 725	3 725
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
Средства в финансовых организациях	-	-	130	-	8 359	8 489
Кредиты клиентам	-	-	-	-	30 692	30 692
Ценные бумаги	40 765	-	-	-	14 747	55 512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	1 409	1 409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 664	-	43 076	44 740
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	10 970	10 970
Итого финансовые активы	47 203	-	31 372	-	560 675	639 250

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch (для органов государственного управления – по страновому рейтингу) по состоянию на 31 декабря 2021 года.

31 декабря 2021 года	от AAA до A-	от BBB+ до BBB-	от BB+ до B-	CCC и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	7 075	789	33 509	-	122 784	164 157
Драгоценные металлы	-	-	-	-	25 902	25 902
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
Средства в финансовых организациях	-	6	26 791	-	3 779	30 576
Кредиты клиентам	-	-	-	-	38 317	38 317

31 декабря 2021 года	от AAA до A-	от BBB+ до BBB-	от BB+ до B-	CCC и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	1 177	1 177
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4 875	-	109 790	114 665
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	3 738	3 738
Итого финансовые активы	7 075	795	65 175	-	305 487	378 532

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным, долговым и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфический изменений на рынке. Управление риском контролируется независимым структурным подразделением – Департаментом по рискам.

Рыночный риск включает в себя процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски.

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

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

Валютный риск

Валютный риск представляет собой вероятность возникновения у Банка потерь (убытков) от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Банка, номинированных в иностранной валюте (драгоценных металлах за исключением непереоцениваемых мерных слитков), вследствие изменения курса иностранной валюты (драгоценного металла, за исключением непереоцениваемых мерных слитков). Валютному риску также подвержены позиции банка в драгоценных металлах в виде банковских слитков, а также мерных слитков и монет, переоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике Банка. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией).

В целях управления валютным риском Банк использует следующие инструменты: контроль соблюдения лимитов валютного риска; проведение стресс-тестирования; хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов; в Банке определяется подотчетность и ответственность руководителей и сотрудников, устанавливается порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок, генерирующих валютный риск.

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

31 декабря 2022 года	BYN	USD	EUR	Другие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	212 628	215 282	91 799	39 953	559 662
Драгоценные металлы	-	-	-	3 725	3 725
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
Средства в финансовых организациях	8 106	370	3	10	8 489
Кредиты клиентам	26 753	154	3 283	502	30 692
Ценные бумаги	-	54 529	983	-	55 512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 409	-	-	-	1 409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 017	7 244	32 841	1 638	44 740
Прочие финансовые активы	10 961	7	2	-	10 970
Итого финансовые активы	262 874	277 586	128 911	45 828	715 199
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
Средства финансовых организаций	33	-	-	24	57
Средства клиентов	192 236	229 411	170 517	41 180	633 344
Субординированные займы	-	684	12 712	-	13 396
Обязательства по договорам аренды	2 740	22	-	-	2 762
Привилегированные акции	1 200	-	-	-	1 200
Прочие финансовые обязательства	1 445	746	542	3	2 736
Итого финансовые обязательства	197 654	230 863	183 771	41 207	653 495
Нетто длинная/ (короткая) балансовая позиция	65 220	46 723	(54 860)	4 621	61 704

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

31 декабря 2021 года	BYN	USD	EUR	Другие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	102 675	46 996	36 511	13 560	199 742
Драгоценные металлы	-	-	-	25 902	25 902
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
Средства в финансовых организациях	3 834	26 730	3	9	30 576
Кредиты клиентам	33 136	2 338	2 401	442	38 317
Ценные бумаги	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 177	-	-	-	1 177
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 801	56 548	50 926	1 390	114 665
Прочие финансовые активы	3 730	8	-	-	3 738
Итого финансовые активы	150 353	132 620	89 841	41 303	414 117
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
Средства финансовых организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов	137 039	134 045	71 247	15 498	357 829
Субординированные займы	-	637	12 568	-	13 205
Обязательства по договорам аренды	1 058	723	635	-	2 416
Привилегированные акции	1 200	-	-	-	1 200
Прочие финансовые обязательства	1 079	347	167	1	1 594
Итого финансовые обязательства	140 376	135 752	84 617	15 499	376 244
Нетто длинная/ (короткая) балансовая позиция	9 977	(3 132)	(5 224)	25 804	37 873

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к ослаблению курса национальной валюты к доллару США и евро. Анализ предполагает, что прочие факторы, в частности, процентные ставки остаются неизменными.

	31 декабря 2022 года 30%	31 декабря 2021 года 30%
Влияние на прибыль до налогообложения		
USD	14 017	(940)
EUR	(16 458)	1 567
Другие валюты	1 386	7 741
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения		
USD	10 513	(705)
EUR	(12 344)	1 175
Другие валюты	1 040	5 806

Усиление белорусского рубля по отношению к курсам вышеперечисленных валют привело бы к равно противоположному эффекту, при условии, что влияние всех остальных факторов остается неизменным.

Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) 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 финансового положения самого контрагента).

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

31 декабря 2022 года	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	497 645	2 443	59 574	559 662
Драгоценные металлы	3 725	-	-	3 725
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
Средства в финансовых организациях	8 106	130	253	8 489
Кредиты клиентам	27 092	3 283	317	30 692
Ценные бумаги	14 747	-	40 765	55 512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 409	-	-	1 409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41 683	1 664	1 393	44 740
Прочие финансовые активы	10 970	-	-	10 970
Итого финансовые активы	605 377	7 520	102 302	715 199
Финансовые обязательства				

31 декабря 2022 года	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
<i>Средства финансовых организаций</i>	57	-	-	57
<i>Средства клиентов</i>	395 869	18 606	218 869	633 344
<i>Субординированные займы</i>	-	13 396	-	13 396
<i>Обязательства по договорам аренды</i>	2 762	-	-	2 762
<i>Привилегированные акции</i>	-	1 200	-	1 200
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	2 736	-	-	2 736
Итого финансовые обязательства	401 424	33 202	218 869	653 495
Нетто длинная/ (короткая) балансовая позиция	203 953	(25 682)	(116 567)	61 704

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

31 декабря 2021 года	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	174 386	9 776	15 580	199 742
<i>Драгоценные металлы</i>	25 902	-	-	25 902
<i>Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:</i>				
<i>Средства в финансовых организациях</i>	30 387	-	189	30 576
<i>Кредиты клиентам</i>	38 317	-	-	38 317
<i>Ценные бумаги</i>	-	-	-	-
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	1 177	-	-	1 177
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	112 074	1 808	783	114 665
<i>Прочие финансовые активы</i>	3 738	-	-	3 738
Итого финансовые активы	385 981	11 584	16 552	414 117
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:</i>				
<i>Средства финансовых организаций</i>	-	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>	166 745	185	190 899	357 829
<i>Субординированные займы</i>	-	13 205	-	13 205
<i>Обязательства по договорам аренды</i>	2 416	-	-	2 416
<i>Привилегированные акции</i>	-	1 200	-	1 200
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	1 594	-	-	1 594
Итого финансовые обязательства	170 755	14 590	190 899	376 244
Нетто длинная/ (короткая) балансовая позиция	215 226	(3 006)	(174 374)	37 873

Риск ликвидности

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

Банк подвержен риску ликвидности вследствие потенциальной несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Банком своих обязательств.

Органами, определяющими политику Банка в области управления ликвидностью, являются Совет Директоров, а также Правление Банка. В целях управления риском ликвидности Казначейством Банка осуществляется мониторинг изменений активов и пассивов Банка, на основании которого прогнозируется динамика коэффициентов ликвидности, а также управление ликвидностью Банка.

Целью управления риском ликвидности в Банке является обеспечение фактической ликвидности Банка на уровне, не ниже требуемой на любом временном промежутке для полного, бесперебойного и своевременного проведения клиентских платежей и исполнения иных обязательств Банка.

Анализ и регулирование ликвидности проводится Банком на основании требований, установленных нормативными документами Национального банка.

В процессе осуществления деятельности Банк подвергается влиянию основных двух групп факторов риска ликвидности: структурных и вероятностных. Структурные факторы риска ликвидности связаны с фактической структурой требований и обязательств Банка в разрезе сроков, валют. Вероятностные факторы риска ликвидности связаны с осуществлением неблагоприятных вероятных или случайных событий, негативно изменяющих структуру денежных потоков.

На протяжении всего 2022 года значения ликвидности (LCR и NSFR) значительно превышали значения, установленные Национальным банком. По состоянию на 31 декабря 2022 года значения LCR и NSFR составили 403,3% и 343,4%, соответственно, при нормативном значении, установленном Национальным банком в размере 90% и 100%, соответственно.

Оценка риска ликвидности осуществляется на основе анализа внутренних и внешних источников, значений ключевых индикаторов, индикаторов раннего предупреждения в соответствии с действующим Порядком управления риском ликвидности.

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

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении</u>	<u>Недискон- ти- рованные денежные потоки</u>	<u>До 1 месяца</u>	<u>1 - 6 месяцев</u>	<u>6 - 12 месяцев</u>	<u>Более 1 года</u>
Финансовые обязательства							
Финансовые обязательства, учитываемые по амortизированной стоимости, в т.ч.:							
<i>Средства финансовых организаций</i>	57	57	-	-	-	-	57
<i>Средства клиентов</i>	633 344	633 421	625 802	7 619	-	-	-
<i>Субординированные займы</i>	13 396	13 565	2	11	14	13 538	
Обязательства по договорам аренды	2 762	2 762	272	1 189	1 006	295	
Привилегированные акции	1 200	1 200	-	-	-	-	1 200
Прочие финансовые обязательства	2 736	2 736	2 736	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	653 495	653 741	628 812	8 819	1 020	15 090	
Внебалансовые обязательства кредитного характера	87 034	87 034	30 666	52 344	2 126	1 898	

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

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении</u>	<u>Недискон- ти- рованные денежные потоки</u>	<u>До 1 месяца</u>	<u>1 - 6 месяцев</u>	<u>6 - 12 месяцев</u>	<u>Более 1 года</u>
Финансовые обязательства							
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:							
<i>Средства финансовых организаций</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>	357 829	358 891	352 524	6 367	-	-	-
<i>Субординированные займы</i>	13 205	13 293	1	5	6	13 281	
Обязательства по договорам аренды	2 416	2 416	873	703	535	305	
Привилегированные акции	1 200	1 200	-	-	-	-	1 200
Прочие финансовые обязательства	1 594	1 594	1 594	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	376 244	377 394	354 992	7 075	541	14 786	
Внебалансовые обязательства кредитного характера	32 954	32 954	2 069	-	162	30 723	

Процентный риск

Процентный риск банковского портфеля – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Банка, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок.

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

Преобладающая доля активов, чувствительных к изменению процентной ставки приходится на средства, размещенные в финансовых организациях, и иные активные операции с другими финансовыми организациями.

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям процентных ставок

Изменение процентных ставок на 1 000 базисных пунктов на отчетную дату увеличило/ (уменьшило) бы прибыль до налогообложения и капитал на суммы, указанные ниже. Анализ предполагает, что все остальные факторы остаются неизменными.

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Процентная ставка +10 п.п.	Процентная ставка -10 п.п.	Процентная ставка +10 п.п.	Процентная ставка -10 п.п.
Влияние на прибыль до налогообложения				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	19	(19)	80	(80)
Влияние на капитал после налогообложения				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	15	(15)	60	(60)

Операционный риск

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

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с Положением по управлению операционным риском. В процессе управления операционным риском привлечены все структурные подразделения для эффективного осуществления политики управления операционным риском.

Источником информации для анализа операционного риска является база данных о фактах его реализации, заполняемая владельцами операционного риска, определенными приказом Председателя Правления Банка.

В 2022 году на 37% увеличилось общее количество операционных инцидентов и, как следствие, увеличились прямые потери. Количество операционных инцидентов составило 559, прямых потерь – 364 тыс. рублей.

В Банке постоянно проводятся мероприятия по улучшению качества управления операционным риском и внутреннего контроля за ним.

Одним из существенных видов операционного риска является киберриск.

37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года требованием Национального банка в отношении минимального размера нормативного капитала, рассчитанного исходя из учетных записей, подготовленных в соответствии с белорусским законодательством, для банков, имеющих право осуществлять банковские операции, предусмотренные частью первой статьи 14 Банковского кодекса Республики Беларусь, является поддержание размера нормативного капитала на минимальном уровне 66 660 тыс. рублей.

По результатам годовой финансовой отчетности Банка за 2022 год, подготовленной в соответствии с белорусским законодательством, нормативный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 119 969 тыс. рублей. Достаточность нормативного капитала – 38,867%.

38. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между независимыми заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Источниками информации о справедливой стоимости ценных бумаг в случае возможности определить справедливую цену являются информационно-аналитические продукты компаний REFINITIVE, CBONDS.RU. По ценным бумагам, находящимся в обращении на внешнем рынке ценных бумаг, в любой момент может быть определена справедливая стоимость.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2022 года				
Драгоценные металлы	3 725	-	-	3 725
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 097	41 643	44 740
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 409	-	1 409
31 декабря 2021 года				
Драгоценные металлы	25 902	-	-	25 902
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	114 665	-	114 665
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 177	-	1 177

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

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

	Балансовая стоимость на 31.12.2022	Справедливая стоимость на 31.12.2022	Балансовая стоимость на 31.12.2021	Справедливая стоимость на 31.12.2021
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	559 662	559 662	199 742	199 742
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
Средства в финансовых организациях	8 489	8 489	30 576	30 576
Кредиты клиентам	30 692	31 580	38 317	34 800
Ценные бумаги	55 512	55 512	-	-
Прочие финансовые активы	10 970	10 970	3 738	3 738
Итого финансовые активы	665 325	666 213	272 37	268 856
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
Средства финансовых организаций	57	57	-	-
Средства клиентов	633 344	633 344	357 829	357 829

	Балансовая стоимость на 31.12.2022	Справедливая стоимость на 31.12.2022	Балансовая стоимость на 31.12.2021	Справедливая стоимость на 31.12.2021
Субординированные займы	13 396	13 396	13 205	13 205
Обязательства по договорам аренды	2 762	2 762	2 416	2 416
Привилегированные акции	1 200	1 200	1 200	1 200
Прочие финансовые обязательства	2 736	2 736	1 594	1 594
Итого финансовые обязательства	653 495	653 495	376 244	376 244

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

Средства в финансовых организациях. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую процентную ставку, равна их стоимости в отчете о финансовом положении. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года существенно не отличалась от их стоимости в отчете о финансовом положении. Это объясняется краткосрочным характером влияний и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок, действующих на отчетную дату, на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

39. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов и депозитов клиентов. Банк на постоянной основе следит за изменениями в своей депозитной базе: отчеты об изменениях в остатках и постоянной составляющей депозитной базы анализируются на ежемесячной основе. Опыт Банка показывает, что изъятие депозитов исторически происходит в течение более долгого периода, чем указано выше.

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

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

	2022			2021		
	До года	Более 1 года	Итого	До года	Более 1 года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	559 662	-	559 662	199 742	-	199 742
Драгоценные металлы	-	3 725	3 725	-	25 902	25 902
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
Средства в финансовых организациях	-	8 489	8 489	25 021	5 555	30 576
Кредиты клиентам	24 396	6 296	30 692	32 778	5 539	38 317
Ценные бумаги	42 814	12 698	55 512	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	44 740	44 740	-	1 177	1 177
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 409	1 409	7 113	107 552	114 665
Активы в форме права пользования	2 405	295	2 700	-	2 494	2 492
Основные средства и нематериальные активы	-	23 075	23 075	-	21 754	21 754
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	3 204	3 204	-	1 212	1 212
Прочие активы	22 650	4 879	27 529	11 254	3 947	15 201
Итого активы	651 927	108 810	760 737	275 908	175 132	451 040
Обязательства						
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
Средства финансовых организаций	57	-	57	-	-	-
Средства клиентов	633 344	-	633 344	357 829	-	357 829
Субординированные займы	-	13 396	13 396	-	13 205	13 205
Обязательства по договорам аренды	2 467	295	2 762	-	2 416	2 416
Привилегированные акции	-	1 200	1 200	-	1 200	1 200
Прочие обязательства	12 102	-	12 102	4 388	-	4 388
Итого обязательства	647 970	14 891	662 861	362 217	16 821	379 038
Нетто балансовая позиция	3 957	93 919	97 876	(86 309)	158 311	72 002

40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Суммы по операциям со связанными сторонами, включенные в Отчет о финансовом положении и в Отчет о прибылях и убытках, представлены ниже:

	2022 год		
	Акционеры	Иные связанные юридические лица	Ключевой управленческий персонал
Остаток кредитной задолженности, за вычетом резервов	-	653	25
Субординированные займы	13 396	-	-
Средства клиентов	-	45	-
Выплата дивидендов	13 835	-	-
Процентные доходы	-	17	-
Процентные расходы	601	-	-
Комиссионные доходы	-	9	-
Административные расходы	-	489	-

	2021 год		
	Акционеры	Иные связанные юридические лица	Ключевой управленческий персонал
Остаток кредитной задолженности, за вычетом резервов	-	251	45
Субординированные займы	13 205	-	-
Средства клиентов	-	76	-
Выплата дивидендов	7 059	-	-
Процентные доходы	-	29	-
Процентные расходы	-	-	-
Комиссионные доходы	-	16	-

К иным связанным сторонам Банк относит ИУП «Альпийские инвестиции».

Выплаты ключевому управленческому персоналу в 2022 году составили 1 372 тыс. рублей, в том числе заработка плата составила 1 369,7 тыс. рублей, социальные выплаты – 2,3 тыс. рублей (в 2021 году выплаты составили 740 тыс. рублей, в том числе заработка плата составила 721 тыс. рублей, социальные выплаты – 19 тыс.).

Также в 2022 году Банком (покупатель) был заключен договор и совершена сделка с Alpin Professional Investment (продавец) на продажу недвижимого имущества, которое представляет собой капитальное строение, расположенное по адресу: Республика Беларусь, город Минск, переулок Покровский, дом номер 20 общей площадью 700,2 кв.м. Цена продажи – 1 683 тыс. евро. Цель приобретения – дальнейшая передача в лизинг.

41. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

Официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам на дату утверждения данной финансовой отчетности к выпуску составляет: к доллару США – 2,9451 рубля за 1 доллар США, к евро – 3,1685 рубля за 1 евро, к российскому рублю – 3,6158 рубля за 100 российских рублей.

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