ОАО «Паритетбанк»

Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Заключение независимого аудитора

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Оглавление

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА 3
1. ОРГАНИЗАЦИЯ 14
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ 15
3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 16
4. ПЕРЕСЧЕТ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ДАННЫХ 39
5. ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 42
6. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ 43
7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ 46
8. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ 47
9. ЦЕННЫЕ БУМАГИ 48
10. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ 49
11. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ 50
АМОРТИЗАЦИЯ ДИСКОНТА, ПРИЗНАННОГО В ПРОЦЕНТНОЙ ВЫРУЧКЕ 53
12. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ 57
13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА 57
14. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ 59
15. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ 59
16. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ 62
17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 64
18. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ 66
19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ 66
20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ 67
21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ 68
22. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 68
23. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ 70
24. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ 72
25. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ 73
26. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ 73
27. НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ 73
28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ 74
29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ 91
30. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ 93
31. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ 95
32. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ 97
33. ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ОТНОСЯЩИХСЯ К ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 102
34. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА 102
35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ 103

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и руководству Открытого акционерного общества «Паритетбанк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Паритетбанк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	
См. Примечания: 11 «Кредиты клиентам» и 28 «Управление рисками».	
Ключевой вопрос аудита	**Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита**
Кредиты, предоставленные клиентам и учитываемые по амортизированной стоимости, составляют 59% от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. Оценка ОКУ требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих основных аспектов: - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по кредитам клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»); - оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка надбавки с целью учета различных сценариев и прогнозной информации; - прогноз ожидаемых потоков по кредитам, выданным клиентам, отнесенным к Стадии 3. В текущем году возрос риск существенного искажения величины резерва под ОКУ вследствие еще большей неопределенности, связанной с	Мы оценили основные аспекты методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Наши процедуры в отношении используемых данных и расчетов для целей оценки ОКУ включали следующие: - Мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность средств контролей в отношении расчета внутренних кредитных рейтингов и оценки залогов корпоративных заемщиков. - По выбранным корпоративным кредитам и заемщикам мы проанализировали финансовую и нефинансовую информацию, а также использованные Банком профессиональные суждения с целью оценки корректности классификации выбранных позиций в соответствующие стадии обесценения и присвоенного Банком кредитного рейтинга для заемщиков, а также на выборочной основе проверили исходные данные, использованные в рейтинговых моделях. - В отношении кредитов розничным клиентам мы проверили полноту и аккуратность исходных данных, используемых для расчета ОКУ, своевременность отражения просрочек и погашений и распределения кредитов по Стадиям. На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели с первичными документами. - На выборочной основе мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете LGD и EAD для корпоративных и розничных кредитов. - Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Банком для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2020 года, с фактическими результатами за 2020 год. - Проанализировали общую адекватность надбавки для учета различных сценариев и прогнозной информации, учитывающих текущую и будущую экономическую ситуацию и условия деятельности соответствующих категорий заемщиков.

применением профессионального суждения и использованием допущений, в результате пандемии COVID-19. В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	- Для выбранных корпоративных кредитов, отнесенных к Стадии 3, по которым Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации. Особое внимание мы уделили кредитам клиентам, потенциальное изменение резерва под ОКУ по которым может оказать наиболее существенное влияние на финансовую отчетность. Мы также проанализировали, отражают ли раскрытия информации в финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску. Кроме того, мы проверили, является ли раскрытие основных суждений и допущений достаточно информативным.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 4 к финансовой отчетности, в котором изложено, что сравнительные показатели по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, были пересчитаны. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

Прочие сведения в отношении сравнительных показателей

Аудит финансовых отчетностей Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года (на основе которой был подготовлен отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2019 года) и за годы, закончившиеся на указанные даты, за исключением корректировок, описанных в примечании 4 к финансовой отчетности, был проведен другими аудиторами, чьи заключения от 16 июня 2020 года и 11 июня 2019 года содержали немодифицированное мнение о тех отчетностях.

В рамках проводимого нами аудита финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату, мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в примечании 4, которые были применены для пересчета сравнительных показателей по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, и отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2019 года. Мы не были привлечены к проведению аудита, обзорной проверки или выполнению каких-либо процедур в отношении финансовой отчетности Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, за исключением процедур в отношении корректировок, описанных в примечании 4 к финансовой отчетности. Соответственно, мы не выражаем мнения или какой-либо иной формы уверенности в отношении той финансовой отчетности в целом. Однако, по нашему мнению, такие корректировки являются надлежащими и были применены должным образом.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной

финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

— выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

— получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

— оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

— делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в

нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

— проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Верещагина Ирина Владимировна

Директор ООО «КПМГ», руководитель задания

ООО «КПМГ»
2 июля 2021 года

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	Приме-чания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года (пересчитано)	1 января 2019 года (пересчитано)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	7	125 047	69 323	72 735
Средства в финансовых учреждениях	8	1 276	3 751	653
Ценные бумаги	9	87 459	112 981	129 851
- в том числе заложенные по соглашениям РЕПО		*30 073*	*17 189*	*57 255*
Производные финансовые активы	10	386	139	44
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		3 944	3 259	4 106
Кредиты клиентам	11	378 750	245 488	220 638
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	106	241	111
Инвестиционная недвижимость	15	14 535	14 535	14 535
Основные средства	13	17 295	13 026	10 824
Нематериальные активы	14	5 875	3 339	954
Отложенные активы по налогу на прибыль	16	960	1 267	1 812
Требования по текущему налогу на прибыль		-	434	533
Прочие активы	17	4 315	3 785	2 697
ИТОГО АКТИВЫ		**639 948**	**471 568**	**459 493**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства финансовых учреждений	18	83 096	48 367	98 279
Производные финансовые обязательства	10	60	-	25
Средства клиентов	19	367 432	300 565	239 167
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	70 727	6 674	12 035
Прочие обязательства	17	5 782	5 600	2 012
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**527 097**	**361 206**	**351 518**
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	21	153 754	153 754	153 754
Собственные выкупленные акции		(136)	(136)	(136)
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 118	2 040	338
Накопленный убыток		(41 885)	(45 296)	(45 981)
ИТОГО КАПИТАЛ		**112 851**	**110 362**	**107 975**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**639 948**	**471 568**	**459 493**

Примечания на стр. 14-103 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
И.В. Катибников
30 июня 2021 года
Минск

Главный бухгалтер
Е.М. Скриба
30 июня 2021 года
Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	2020 г.	2019г. (пересчитано)
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		45 983	34 480
Процентные расходы		(25 149)	(16 654)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	**23**	**20 834**	**17 826**
Эффект первоначального признания финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты	23	(1 436)	-
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным финансовым активам	7,8,9,11	(4 500)	(5 273)
Чистый процентный доход после формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным финансовым активам		14 898	12 553
Чистые комиссионные доходы	24	4 790	3 867
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами		2 208	3 423
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте и производными финансовыми инструментами	25	11 410	5 835
Прочие доходы	26	5 021	3 810
НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		23 429	16 935
Расходы на персонал	27	(15 988)	(13 775)
Амортизация	13, 14	(3 343)	(2 319)
Прочие операционные расходы	27	(14 428)	(12 359)
(Формирование)/восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по непроцентным финансовым активам и обязательствам кредитного характера	17, 22	(911)	70
Прибыль от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом затрат на продажу		71	45
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(34 599)	(28 338)
ПРИБЫЛЬ до расходов по налогу на прибыль		3 728	1 150
Расход по налогу на прибыль	16	(316)	(462)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		**3 412**	**688**

Примечания на стр. 14-103 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
И.В. Катибников
30 июня 2021 года
Минск

Главный бухгалтер
Е.М. Скриба
30 июня 2021 года
Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	2020 г.	2019 г. (пересчитано)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		**3 412**	**688**
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Совокупный (доход)/расход, перенесенный в отчет о прибыли и убытках при выбытии инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 012)	331
Изменение справедливой стоимости финансовых активов		116	1 012
Изменение отложенного налога на прибыль, признанного в составе капитала		9	-
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(151)	359
Статьи, которые впоследствии не могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Изменение справедливой стоимости долевых финансовых активов		116	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		**2 490**	**2 390**

Примечания на стр. 14-103 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
И.В. Катибников
30 июня 2021 года
Минск

Главный бухгалтер
Е.М. Скрыба
30 июня 2021 года
Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	Приме-чания	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Накоплен-ный убыток	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого капитал
На 31 декабря 2018 года согласно отчетности за предыдущий период		**153 754**	**(136)**	**(43 007)**	**338**	**110 949**
Влияние пересчета	4	-	-	(2 974)	-	(2 974)
На 1 января 2019 года (пересчитано)		**153 754**	**(136)**	**(45 981)**	**338**	**107 975**
Совокупный доход						
Прибыль за год		-	-	688	-	**688**
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	1 702	**1 702**
Итого совокупный доход за год		-	-	688	1 702	**2 390**
Операции с акционерами						
Дивиденды объявленные	21	-	-	(3)	-	**(3)**
На 31 декабря 2019 года (пересчитано)		**153 754**	**(136)**	**(45 296)**	**2 040**	**110 362**
Совокупный доход						
Прибыль за год		-	-	3 412	-	**3 412**
Прочий совокупный доход за год		-	-		(922)	**(922)**
Итого совокупный доход за год		-	-	3 412	(922)	**2 490**
Операции с акционерами						
Дивиденды объявленные	21	-	-	(1)	-	**(1)**
На 31 декабря 2020 года		**153 754**	**(136)**	**(41 885)**	**1 118**	**112 851**

Примечания на стр. 14-103 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
И.В. Катибников
30 июня 2021 года
Минск

Открытое акционерное общество «ПАРИТЕТБАНК» Республика Беларусь г. Минск

Главный бухгалтер
Е.М. Скриба
30 июня 2021 года
Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	2020 г.	2019 г. (пересчитано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		3 728	1 150
Корректировки на:			
Амортизацию	13,14	3 343	2 319
Чистые процентные доходы		(20 834)	(17 826)
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным финансовым активам, за исключением денежные средств и из эквивалентов	8,9,11	4 494	5 293
Формирование/(восстановление) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по непроцентным финансовым активам и обязательствам кредитного характера	17,22	911	(70)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами		(2 208)	(3 423)
Прибыль от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом затрат на продажу		(71)	(45)
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости		98	(11)
Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(187)	(120)
Создание резерва по неиспользованным отпускам и начисленные премии		369	879
(Доход)/расход от курсовых разниц		(10 189)	1 327
Расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества		291	905
Эффект первоначального признания финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты	23	1 436	-
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**(18 819)**	**(9 622)**
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Средства в финансовых учреждениях		2 069	(2 197)
Кредиты клиентам		(104 283)	(32 894)
Прочие активы		(1 135)	(2 558)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:			
Средства финансовых учреждений		13 782	(49 552)
Средства клиентов		29 530	65 391
Прочие обязательства		(1 348)	455
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения и процентов полученных и уплаченных		**(80 204)**	**(30 977)**
Возмещенный налог на прибыль		434	190
Проценты полученные		43 346	36 095
Проценты уплаченные		(25 002)	(15 934)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		**(61 426)**	**(10 626)**

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	2020 г.	2019 г. (пересчитано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13, 14	(8 735)	(3 908)
Приобретение ценных бумаг		(272 848)	(90 315)
Поступления от погашения и продажи ценных бумаг		328 694	93 820
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		75	137
Поступления от реализации акций		-	14 615
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		**47 186**	**14 349**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение долговых ценных бумаг	32	(18 965)	(82 442)
Выпуск долговых ценных бумаг	32	82 375	77 162
Выплата дивидендов	21	(1)	(3)
Оплата обязательств по финансовой аренде		(1 273)	(780)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		**62 136**	**(6 063)**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		7 834	(1 092)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(6)	20
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		55 724	(3 412)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	69 323	72 735
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7	**125 047**	**69 323**

Примечания на стр. 14-103 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
И.В. Катибников
30 июня 2021 года
Минск

Главный бухгалтер
Е.М. Скриба
30 июня 2021 года
Минск

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Коммерческий банк «Поиск» (далее - Банк) зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь (далее - НБ РБ) за № 5 от 15 мая 1991 года. В 1992 году Банк был преобразован в АКБ «Поиск» (Собрание пайщиков от 12 марта 1992 года, протокол №1), зарегистрирован в НБ РБ 2 июля 1992 года под № 5. С 1999 года основным акционером Банка стала Республика Беларусь. 21 ноября 2000 года НБ РБ зарегистрировал изменения и дополнения в Устав АКБ «Поиск», принятые собранием акционеров банка 21 сентября 2000 года (протокол № 2), связанные со сменой наименования банка на ОАО «Банк «Поиск». 26 марта 2004 года Общим собранием акционеров ОАО «Банк «Поиск» (протокол № 2) принято решение о переименовании ОАО «Банк «Поиск» в ОАО «Паритетбанк», изменения зарегистрированы НБ РБ 5 мая 2004 года под № 5.

Банку выдана лицензия Национального банка Республики Беларусь № 5 от 27 октября 2014 года на осуществление банковской деятельности и следующих банковских операций:

привлечение денежных средств юридических и физических 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;

осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов;

валютно-обменные операции;

купля-продажа драгоценных металлов в случаях, предусмотренных Национальным банком Республики Беларусь;

выдача банковских гарантий;

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;

выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;

выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счетах;

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 Банка и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Помимо этого, Банк обладает лицензией на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам.

Банк имеет 26 структурных подразделений на территории Республики Беларусь, а также головной офис, расположенный в Минске и зарегистрированный по адресу: 220002, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Киселева, д. 61а.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов уставный капитал Банка был распределен между акционерами следующим образом:

Акционеры	**31 декабря 2020 года**	**31 декабря 2019 года**
БЕРИСТОРЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД	99,83%	-
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	-	99,83%
Прочие (юридические и физические лица)	0,17%	0,17%

Информация об инвестициях в ассоциированные компании Банка представлена далее:

Наименование	**Страна ведения деятельности**	**Процент участия**		**Вид деятельности**
		2020 год	**2019 год**	
ООО «Инвестиционная компания «Паритет»	Республика Беларусь	50,0%	50,0%	Финансовый лизинг

В 2013 году Банк прекратил признание инвестиции в ассоциированную компанию с отнесением суммы инвестиций на расходы Банка. Финансовая информация по ассоциированной компании не раскрывается в силу несущественности операций.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Республика Беларусь. Экономика Республики Беларусь проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Гражданское и налоговое законодательство продолжают развиваться.

На протяжении всего 2020 года Национальный банк Республики Беларусь продолжал проводить денежно-кредитную политику, направленную на стабилизацию финансового рынка.

Мировая экономика находится под воздействием последствий глобальной пандемии COVID-19. Нестабильность и волатильность финансовых рынков, в частности рынков России и

Европы, которые являются основным экспортным рынком для Беларуси, а также иные риски могут оказывать существенное негативное влияние на белорусский финансовый и корпоративный сектор. Санкции со стороны Евросоюза и других стран, а также пандемия коронавирусной инфекции также увеличили неопределенность условий осуществления хозяйственной деятельности.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы представления финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «БСБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по БСБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала (Примечание 34) и что, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных неденежных статей, возникших до 31 декабря 2014 года, которые учтены в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике», а также статей, учитываемых по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (далее – «тыс. бел. руб.»), если не указано иное.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых активов

В соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются как:

финансовые активы, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;

финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

финансовый актив удерживается с целью получения предусмотренных договором денежных потоков;

договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк оценивает актив по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

финансовый актив удерживается с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов;

договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. Дивиденды, полученные от таких инвестиций, Банк признает в составе прибыли или убытка.

Банк оценивает финансовый актив по справедливой стоимости через прибыль или убыток во всех остальных случаях.

Оценка бизнес-модели

В целях выбора модели учета средств в кредитных организациях, кредитов клиентов, долговых ценных бумаг, возможности их отражения по амортизированной стоимости Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса. Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу;

риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);

ожидаемая частота, объем и сроки продаж.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета "наихудшего" или "стрессового" сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI). Для целей данного теста "основная сумма долга" представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива. Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы.

Если договорные условия оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обусловливают возникновение предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Классификация финансовых обязательств

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда они отвечают определению предназначенных для торговли либо отнесены в данную категорию при первоначальном признании. Классификация в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется, если: при первоначальном признании Банк по собственному усмотрению классифицировал финансовое обязательство, без права последующей реклассификации, поскольку такая классификация приводит к устранению или существенному снижению несоответствия при оценке или признании, которое возникло бы в противном случае; справедливая стоимость используется в качестве основы для управления группой финансовых обязательств или финансовых активов; или финансовые обязательства предназначены для торговли, включая производные инструменты.

Все прочие финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Оценка финансовых активов и финансовых обязательств

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив (за исключением торговой дебиторской задолженности) или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного компонента финансирования, при первоначальном признании Банк оценивает ее по цене сделки.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

либо на основном рынке для данного актива или обязательства;

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

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

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

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

Уровень 1. Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2. Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3. Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В отношении активов и обязательств, которые оцениваются по справедливой стоимости на повторяющейся основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке.*

Оценка стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная

процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Прекращение признания финансовых инструментов.

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг

Банк прекращает признание финансовых обязательств, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены

Модификация финансовых активов и финансовых обязательств

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

• суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и

• прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

В качестве модификации не рассматриваются изменения в денежных потоках по активу, которые являются результатом контрактных условий, содержавшихся в договоре изначально. В случае изменения ожидаемых денежных потоков в результате пересмотра расчетных сумм поступлений в рамках условий предусмотренных договором производится пересчет валовой балансовой стоимости финансового актива и отражения величины корректировки в составе прибыли или убытка.

При проведении анализа модификации финансовых активов на предмет прекращения признания Банк основывается на критериях прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Количественная оценка существенности модификации применяется в случаях изменений условий договора, не связанных с ухудшением финансового состояния заемщика (для финансовых активов, находящихся на Этапах 1 и 2).

Модификация признается существенной, если чистая приведенная стоимость денежных потоков при новых условиях финансирования (с учетом любых полученных или выплаченных при модификации комиссионных вознаграждений), дисконтированная с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, существенно отличается (по аналогии с критерием существенной модификации для финансовых обязательств) от приведенной (дисконтированной) стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному долговому инструменту в соответствии с действовавшими прежде условиями.

Комиссионные выплаты включают суммы выплаченные или полученные сторонами напрямую или от имени друг друга и не включают суммы, выплаченные сторонами своим агентам либо другие расходы по сделке.

Если по результатам количественного анализа разница между приведенной стоимостью денежных потоков оказалась несущественной, Банк проводит оценку качественных характеристик для того, чтобы определить, насколько значительными являются различия в условиях по данному инструменту.

Признаки качественной модификации, которые могут являться существенными сами по себе (вне зависимости от наличия признаков количественной модификации) включают:

- смена контрагента;
- изменение валюты;
- изменение плавающей ставки на фиксированную и наоборот;
- изменение условий, приводящее к несоответствию критерию SPPI.

В некоторых случаях эффект модификации может быть компенсирован снижением ожидаемых кредитных убытков за счет уменьшения ожидаемой суммы недополучения денежных потоков. В отсутствии свидетельств того, что модификация не связана с изменением кредитного риска заемщика, прибыль/убыток от модификации активов, по которым выявлено событие, вызвавшее кредитное обесценение (Этап 3) представляется как прибыль или убыток от обесценения.

Банк может предоставлять заемщикам, испытывающим финансовые затруднения, различные послабления, которые не предоставлялись бы, если бы заемщик не испытывал финансовых затруднений. Такие послабления включают изменения (модификацию) условий договора путем переноса срока выплат на более поздние даты, уменьшение процентных платежей и/или выплат основного долга, а также частичное или полное рефинансирование путем замены имеющегося

долга на долг с более приемлемыми для заемщика ("смягченными") условиями обслуживания. Как правило, на момент предоставления послаблений такие кредиты являются кредитно-обесцененными (Этап 3) и их валовая балансовая стоимость уменьшена на величину резервов, отражающих ожидания по недополучению денежных потоков по договору. В отношении таких активов количественный тест на прекращение признания проводится после определения суммы, подлежащей частичному прекращению признания (списанию) вне зависимости от того, прощается часть основного долга или процентов. Если модификация кредитно-обесцененного кредита сопровождается изменением качественных характеристик денежных потоков, приведенных выше (например, изменение валюты), происходит прекращение признание прежнего ("старого") финансового инструмента и признание нового.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

• изменение валюты финансового обязательства;
• добавление условия конвертации;
• изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации . Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Договоры, содержащие право Банка инициировать изменение процентной ставки.

Согласно условиям некоторых договоров, в определенных случаях Банк имеет право пересматривать процентную ставку по кредиту, в частности, в случае повышения ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь стоимости фондирования Банка. В случае несогласия с повышением ставки заемщик вправе досрочно погасить кредит.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Списание финансовых активов

Банк уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. В случае если Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Обесценение финансовых активов.

Банк применяет требования относительно обесценения к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с требованиями МСФО 9 Банк применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества финансового инструмента с даты его первоначального признания (в качестве даты первоначального признания по обязательствам кредитного характера используется дата, на которую Банк принимает на себя такое обязательство).

В соответствии с общим подходом на дату признания финансовые инструменты относятся к 1 этапу резервирования, далее в зависимости от степени ухудшения кредитного качества с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Банк относит финансовые инструменты к одному из следующих этапов:

Этап 1 – Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты;

Этап 2 – Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента;

Этап 3 – Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы не подлежат переносу из Этапа 3.

Существенное увеличение кредитного риска

Банк считает существенным увеличение кредитного риска на отчетную дату при наличии среди прочего следующих признаков: просроченная задолженность по финансовому активу на срок свыше 30 дней для физических и юридических лиц (свыше 3 дней – для финансовых учреждений), а также значительное ухудшение кредитного рейтинга контрагента для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и финансовых учреждений.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В случаях, когда по состоянию на предыдущую отчетную дату имело место значительное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания, и финансовый актив был отнесен в Этап 2, а на отчетную дату не имеется факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания, актив относится в Этап 1 и ожидаемые кредитные убытки определяются на горизонте 12 месяцев, а резерв подлежит восстановлению.

Факторы, свидетельствующие о наличии признаков обесценения (критерии дефолта)

Основными факторами, свидетельствующими о наличии признаков обесценения (дефолта) и отнесения финансового актива в Этап 3 являются:

для юридический лиц:

- просроченная задолженность сроком более 90 дней,
- письменный отказ клиента (официальное заявление) от исполнения должником обязательств по договору,
- возбуждение экономическим судом в отношении клиента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве),
- реструктуризация либо рефинансирование задолженности, связанные с финансовыми затруднениями клиента,
- наличие дефолта у материнской организации или взаимосвязанного должника,
- решение Комитета по проблемным активам о передаче просроченной задолженности на дальнейшее сопровождение в Управление по работе с проблемной задолженностью,

- непогашение контрагентом, гарантом (поручителем) в срок, установленный требованием Банка (банков) всей суммы предъявленной Банком (банками) к досрочному взысканию задолженности по ранее совершенной активной операции кредитного характера,
- мотивированное суждение руководства Банка, если исчезает активный рынок в связи с экономическими или политическими событиями в стране, или если ожидается принятие законодательных актов, которые могут существенно повлиять на финансовое положение должника.

для физических лиц:

- просроченная задолженность сроком более 90 дней,
- реструктуризация либо рефинансирование задолженности, связанные с финансовыми затруднениями клиента,
- наличие дефолта у взаимосвязанного должника,
- решение Комитета по проблемным активам о передаче просроченной задолженности на дальнейшее сопровождение в Управление по работе с проблемной задолженностью,
- непогашение контрагентом, гарантом (поручителем) в срок, установленный требованием Банка (банков) всей суммы предъявленной Банком (банками) к досрочному взысканию задолженности по ранее совершенной активной операции кредитного характера,
- мотивированное суждение руководства Банка, если исчезает активный рынок в связи с экономическими или политическими событиями в стране, или если ожидается принятие законодательных актов, которые могут существенно повлиять на финансовое положение должника.

для финансовых учреждений:

- просроченная задолженность сроком более 30 дней,
- приостановление, прекращение действия, аннулирование, отзыв специальных разрешений (лицензий) на осуществление банковской деятельности, которые могут повлиять на исполнение банком обязательств,
- наличие подтвержденной информации о назначении временной администрации по управлению банком, решения о ликвидации банка по решению его участников либо органа банка, уполномоченного его уставом,
- абсолютное снижение капитала банка более чем на двадцать процентов по сравнению с максимальной величиной, достигнутой за последние двенадцать месяцев,
- приостановление уполномоченными органами операций по корреспондентским счетам банка и (или) наложение ареста на денежные средства банка находящиеся на открытых Банком счетах.

Создание временно́й структуры вероятности дефолта Оценка вероятности дефолта клиентов корпоративного блока осуществляется на основе внутренних кредитных рейтингов, рассчитанных в соответствии с Методикой присвоения внутренней рейтинговой оценки юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ОАО "Паритетбанк" (в редакции решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 31.12.2019 N 103). Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Признак дефолта по кредитным требованиям к юридическим лицам определяется на уровне контрагента. При возникновении дефолта по отдельному кредитному требованию к контрагенту считается, что дефолт возникает по всем имеющимся у Банка кредитным требованиям к данному контрагенту (дефолт возникает на уровне контрагента). Для

финансовых активов юридических лиц, относящихся к Этапу 3 кредитного риска или являющихся POCI (приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов), величина резерва под обесценение за весь срок жизни определяется на индивидуальной основе.

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временно́й структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску. Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

PD рассчитается на основании перемножения матриц миграции в разрезе категорий качества, определенных на основании внутренних кредитных рейтингов.

В целях определения вероятности дефолта кредиты физическим лицам в зависимости от типа продукта делятся на две группы: потребительские кредиты и кредиты по партнерским программам.

Оценка вероятности дефолта PD PIT клиентов розничного блока осуществляется в разрезе однородных кредитов по периодам просрочки: без просрочки, от 1 до 30 дней, от 31 до 60 дней, от 61 до 90 дней, свыше 90 дней. PD рассчитается на основании перемножения матриц миграции в разрезе периодов просрочки.

Оценка вероятности дефолта финансовых учреждений осуществляется на основе внешних кредитных рейтингов, устанавливаемых внешними рейтинговыми агентствами. В случае отсутствия долгосрочного рейтинга кредитоспособности, присвоенного банку международными рейтинговыми агентствами (из числа Fitch, S&P, Moody's), Банк производит расчет квази-рейтинга и использует этот рейтинг для расчета ожидаемых кредитных убытков по активам в данных банках. Расчет квази-рейтинга производится на основе анализа данных финансовой отчетности банка, динамики финансовых показателей и коэффициентного анализа.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL) зависит от суммы требования, подверженной дефолту (EAD), срока финансового актива или условного обязательства, вероятности дефолта (PD) и величины потерь в случае дефолта (LGD). В общем случае размер ожидаемых кредитных убытков рассчитывается по формуле:

ECL = PD x LGD x EAD,

где PD – вероятность дефолта. Данная величина представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении определенного временного промежутка в течение срока финансового актива (условного обязательства).

LGD - уровень потерь при дефолте. Данная величина представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временно́й структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам, а также коэффициенты возмещения при реализации залога по каждому обеспеченному кредиту.

При расчете достаточности обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим лицам, определяется возможная стоимость реализации предоставленного в залог обеспечения. Для этого определяется рыночная стоимость имущества с учетом прогнозов ее изменения до предполагаемого момента реализации имущества. Потоки от возможной реализации обеспечения рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования и включаются в расчет показателя уровня возмещения при реализации залога по каждому кредиту.

Общие принципы резервирования по финансовым учреждениям и органам государственной власти аналогичны общему подходу для корпоративных клиентов, однако для расчета LGD в данном случае Банк использует внешние источники информации по данным фактических убытков, понесенных при дефолте финансовых институтов или государств.

В качестве информации об уровне возмещения используются данные ежегодных отчетов Moody's с учётом распределения по рейтингам.

Оценка ОКУ по дебиторской задолженности производится аналогично расчету, используемому для кредитов физических и юридических лиц. В части дебиторской задолженности, где информация о должнике, периоде просрочки недоступна без чрезмерных усилий, в целях расчета ОКУ применяется упрощенный подход: PD и LGD принимается равным 100%.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы и международные финансовые институты).

В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами, международными организациями.

Специалисты департамента кредитных рисков Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Рост ВВП, %	Оптимистический	10	1.8	2.9	3.8
	Базовый	65	0.1	1.0	1.1
	Пессимистический	25	(2.7)	0.9	0

Макроэкономическая поправка к вероятностям дефолта не оказала существенного влияния на отчетные даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по модифицированным активам

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

• вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и

• вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банка оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.

- если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также чистых инвестиций в финансовую аренду на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные, представленные в выше в разделе «Факторы, свидетельствующие о наличии признаков обесценения (критерии дефолта)».

Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании (POCI-активы)

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

Для расчета ЭПС по POCI-активам используются ожидаемые потоки денежных средств с учетом первоначальной оценки ОКУ за весь срок - т.е. расчетная величина предусмотренных договором потоков денежных средств по активу уменьшается на величину ОКУ за весь срок его действия. Рассчитанная таким образом ЭПС называется эффективной процентной ставкой, скорректированной с учетом кредитного риска.

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

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

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

На последующие отчетные даты для расчета резервов под обесценение по POCI-активам Банк оценивает только накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива. При этом величина, в которой признается оценочный резерв под убытки в отношении таких активов равна сумме изменений в величине ОКУ с момента первоначального признания соответствующего финансового актива.

Сумма, отражающая положительные изменения в величине ОКУ за весь срок, признается как прибыль от обесценения, даже если сумма этих изменений больше величины, если таковая имеется, которая раньше была признана в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

-финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;

-обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;

• если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение

величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и

• долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся в том числе средства в НБ РБ (за исключением обязательных резервов) и банках со сроком погашения до 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами по использованию.

Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь. Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь представляют собой обязательные резервы, подлежащие размещению в Национальном банке Республики Беларусь и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Таким образом, они не рассматриваются в качестве денежных средств и их эквивалентов, используемых при составлении отчета о движении денежных средств.

Обеспечение, на которое обращено взыскание за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении, а впоследствии переоцениваются и учитываются в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении реализации этих активов, в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Договор финансовой гарантии - договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

После первоначального признания договор финансовой гарантии оценивается по наибольшей величине из: суммы оценочного резерва под убытки; и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы признанного дохода.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет

право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

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

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения. При наличии признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Прибыль или убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов или расходов) в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением их первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок амортизации основных средств, годы
Здания и сооружения	50 – 125
Компьютерное оборудование	3 – 14
Транспортные средства	5 – 9
Офисная мебель и прочие основные средства	2 – 50

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

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 прибылей или убытков в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования представлены в статье «Основные средства» отчета о финансовом положении, обязательства по аренде представлены в статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении. Финансовые расходы включены в состав статьи «Процентные расходы» в отчете о прибыли или убытке, амортизация активов в форме права пользования включена в состав статьи «Амортизация» в отчете о прибыли или убытке. Общий денежный отток по обязательствам по аренде представлен в составе раздела «Движение денежных средств от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

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

• фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
• переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки.

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

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

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

Информация о движении активов в форме права пользования представлена в Примечании 13.

Информация об изменении финансового обязательства по аренде представлена в Примечании 33.

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

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк не осуществлял какие-либо корректировки по договорам аренды, в которых он является арендодателем, и классифицирует аренду на финансовую и операционную.

Нематериальные активы. Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 10 лет , и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость представлена зданиями, которые удерживаются с целью получения арендного дохода, не используются Банком и не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение.

В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по справедливой стоимости. Амортизация на объекты инвестиционной недвижимости не начисляется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Внеоборотные активы, которые могут включать внеоборотные и оборотные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи, а не в ходе использования. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Внеоборотные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютно-обменные контракты, валютные и процентные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с ценными бумагами или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте, в зависимости от вида финансового инструмента

Налогообложение. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь и основываются на результатах, указанных в отдельном отчете о совокупном доходе Банка, подготовленном в соответствии с НСБУ, с учетом корректировок для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент ее совершения не оказывает влияния на учетную прибыль или налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Иные действующие в Республике Беларусь операционные налоги и применяющиеся в отношении деятельности Банка, отражаются в составе прочих операционных расходов в отчете о прибыли или убытке.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные и привилегированные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. В соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Отражение доходов и расходов. Банк признает доходы и расходы в том периоде, к которому они относятся. Таким образом, доходы и расходы отражаются в финансовой отчетности в тех периодах, к которым они относятся согласно экономической сути операции.

Метод определения отчетного периода, к которому относятся доходы и расходы, применяется единообразно к доходам и расходам по одной и той же операции, а также к доходам и расходам по связанным операциям. Данный принцип обеспечивает соответствие периодов признания доходов и расходов в тех случаях, когда это продиктовано экономической сутью операции

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме POCI-активов.

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае POCI-активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива.

Комиссионные доходы. Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки. Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, признаются после завершения такой операции. Комиссионные доходы или часть комиссионных доходов, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте - Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2020 года	**31 декабря 2019 года**
Доллар США/белорусский рубль	2.5789	2.1036
Евро/белорусский рубль	3.1680	2.3524
Российский рубль/белорусский рубль	0.034871	0.034043

Взаимозачет. Активы и обязательства, представляющие собой требования и обязательства по операциям с одним и тем же контрагентом, взаимозачитываются только в том случае, если существует намерение произвести расчеты на нетто-основе, а также возможность взаимозачета обоснована законодательством или договором.

Различные виды доходов и расходов согласно своей сути представляются в финансовой отчетности отдельно. Взаимозачет доходов и расходов по сходным операциям допускается, если это продиктовано экономической сутью таких операций. Отрицательный и положительный финансовый результат по следующим видам операций подлежит взаимозачету в финансовой отчетности:

торговые операции и рыночная переоценка финансовых инструментов;

торговые операции с иностранной валютой;
торговые операции с драгоценными металлами;
переоценка активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте.

Доходы или расходы по отдельным операциям, составляющим 20% или более от чистой прибыли за отчетный период, не подлежат взаимозачету.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы на государственное социальное страхование и в пенсионный фонд, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному пенсионному страхованию.

4. ПЕРЕСЧЕТ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ДАННЫХ

В настоящей финансовой отчетности Банком был произведен пересчет сравнительных данных в связи со следующими фактами:

1) В 2020 году Банк внес изменения в модель расчета ожидаемых кредитных убытков в связи с изменением подхода к оценке возврата по кредитам, находящимся в дефолте; использованием информации, которая была доступна в отношении расчетных будущих денежных потоков по кредитам, находящимся в дефолте на отчетную дату, на индивидуальной основе; изменением методологии ОКУ, в том числе, в части учета LGD; расчета PD (в расчете стали использоваться помесячные матрицы миграции кредитов по сроку просрочки в части портфелей физических лиц и поквартальные матрицы миграции по категориям качества, основанным на новой системе кредитных рейтингов в части портфелей юридических лиц с последовательным перемножением матриц), а также изменением системы определения кредитных рейтингов по кредитам юридическим лицам. Изменение модели для финансовых активов юридических и физических лиц оказало влияние на ОКУ в отношении прочих активов и условных обязательств кредитного характера в части задолженности юридических и физических лиц. Также были внесены незначительные изменения в методологию расчета ОКУ в отношении финансовых учреждений. Корректировка сравнительных данных была произведена путем пересчета каждой из затронутых статей финансовой отчетности за предыдущие периоды.

2) В целях отражения объекта недвижимости, который частично сдается в аренду, в соответствии с требованиями МСФО 40 была выделена статья «Инвестиционная недвижимость» и выбрана учетная политика по последующей оценке инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости. Корректировка сравнительных данных была произведена путем пересчета каждой из затронутых статей финансовой отчетности за предыдущие периоды.

3) В отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, Банком были выделены из потоков от изменения прочих обязательств потоки по обязательствам по финансовой аренде и отражены в финансовой деятельности; Банк откорректировал движение ценных бумаг, отразив корректировку в инвестиционной деятельности, а также изменил представление процентных доходов в неденежных корректировках и изменении операционных активов и обязательств.

В приведенной ниже таблице представлена информация о влиянии данных изменений на финансовую отчетность Банка.

Отчет о финансовом положении

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года до пересчета	**Изменение в результате пересчета**	**Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года пересчитано**
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	69 285	38	69 323
Средства в финансовых учреждениях	3 770	(19)	3 751
Кредиты клиентам	249 246	(3 758)	245 488
Инвестиционная недвижимость	-	14 535	14 535
Основные средства	29 796	(16 770)	13 026
Отложенные активы по налогу на прибыль	269	998	1 267
Прочие активы	2 066	1 719	3 785
Обязательства			
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	322	(263)	59
Капитал			
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 759	281	2 040
Накопленный убыток	(42 021)	(3 275)	(45 296)

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года до пересчета	**Изменение в результате пересчета**	**Балансовая стоимость на 1 января 2019 года пересчитано**
Активы			
Кредиты клиентам	222 983	(2 345)	220 638
Инвестиционная недвижимость	-	14 535	14 535
Основные средства	27 869	(17 045)	10 824
Отложенные активы по налогу на прибыль	820	992	1 812
Прочие активы	1 808	889	2 697
Капитал			
Накопленный убыток	(43 007)	(2 974)	(45 981)

Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	**Представлено в отчетности за предыдущий период**	**Изменение в результате пересчета**	**Пересчитано**
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным финансовым активам	(3 519)	(1 754)	(5 273)
Амортизация	(2 594)	275	(2 319)
(Формирование)/восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по непроцентным финансовым активам	(1 057)	1 127	70
Прибыль от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом затрат на продажу	-	45	45
Расходы по налогу на прибыль	(468)	6	(462)
Прибыль	**989**	**(301)**	**688**
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78	281	359
Прочий совокупный доход	**2 410**	**(20)**	**2 390**

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	**Представлено в отчетности за предыдущий период**	**Изменение в результате пересчета**	**Пересчитано**
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(8 872)	(1 754)	(10 626)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	11 985	2 364	14 349
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	(5 448)	(615)	(6 063)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(1 076)	(16)	(1 092)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(39)	59	20

5. ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:
- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3. Банк рассматривает получение договорных потоков по портфелю ценных бумаг и их продажу как неотъемлемые условия достижения цели бизнес-модели. Банк удерживает ликвидные ценные бумаги органов государственного управления и банков-резидентов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продает в целях пополнения ликвидности, а также финансовые активы для реинвестирования в финансовые активы с большей доходностью. В прошлых периодах такая стратегия приводила к частым и значительным по объемам продажам. Ожидается продолжение осуществления таких продаж и в будущем.

- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков, приведены в Примечании 3.

- для целей определения Уровней иерархии справедливой стоимости Банком применяется суждение в отношении определения активного рынка. Описание методик оценки и ключевые исходные данные по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости, приведены в Примечании 29.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, включает следующее.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Банк применяет суждения о финансовом положении заемщика. Данные оценки основываются на ряде допущений и могут отличаться от фактических результатов, что приведет к изменению резерва в будущем.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и справедливой стоимости через прочий совокупный доход,

требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения контрагента.

Банк применяет суждения при оценке того, существенно ли увеличился кредитный риск по контрагенту, прогнозировании будущей экономической ситуации, а также выбора соответствующей модели оценки ожидаемых кредитных убытков (Примечание 3, 28)

Справедливая стоимость ценных бумаг. Ценные бумаги представлены долговыми и долевыми ценными бумагами (Примечание 9).

Для определения справедливой стоимости и раскрытия информации о ценных бумагах Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы (Примечание 29). Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается по статье «Изменение справедливой стоимости финансовых активов» в составе капитала.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости. При оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимость используются ключевые допущения, влияющие на оценку инвестиционной недвижимости (Примечание 15).

6. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года:

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности. Выпущены в марте 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности. Данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправка к льготам на аренду в связи с COVID-19 к МСФО (IFRS) 16. Выпущена в мае 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты (разрешается более раннее применение). Поправка предоставляет арендаторам облегчение в виде необязательного освобождения от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете концессий на аренду так же, как если бы они не были модификациями аренды. Практическое решение применимо только к арендным уступкам, возникающим как прямое следствие пандемии COVID-19, и только при соблюдении всех следующих условий: изменение арендных платежей приводит к пересмотренной сумме возмещения за аренду, при этом сумма возмещения остается практически такой же или становится меньше суммы возмещения за аренду на момент, непосредственно предшествующий возникновению этого изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи, подлежащие выплате не позднее

30 июня 2021 года; и нет никаких существенных изменений в других условиях аренды. Банк не применил вышеуказанную поправку.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реформа базовой процентной ставки» Выпущены в сентябре 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR) на альтернативные. Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью их досрочного применения. Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» Выпущен в мае 2017 года и обязателен для применения в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. МСФО (IFRS) 17 рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации о договорах страхования и применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. МСФО (IFRS) 17 предлагает единую модель учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. Общую модель учета дополняют следующие положения:

специфическое руководство по применению для соглашений с признаками дискреционного участия (метод вариативных комиссий);

упрощенный подход (метод распределения премии), относящийся преимущественно к краткосрочным соглашениям. Банк не ожидает существенного эффекта на финансовую отчетность в результате применения МСФО (IFRS) 17.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - Тест комиссий «10 процентов» для прекращения признания финансового обязательства. Тест комиссий «10 процентов» для прекращения признания финансового обязательства уточняет определение комиссий, которые организация принимает в расчет, оценивая отличаются ли существенно условия нового или модифицированного финансового обязательства от условий первоначального финансового обязательства. Комиссии, рассматриваемые в указанной поправке, включают только платежи между должником и кредитором, включая суммы, полученные или уплаченные кредитором, или должником от имени третьих лиц. Применение поправки требуется для финансовых обязательств, которые будут модифицированы или обменены на другие в годовых отчетных периодах, начинающихся с даты первого применения организацией данной поправки. Поправка обязательна для применения в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Банк планирует применить поправку к финансовым обязательствам, которые будут модифицированы или обменены на другие в годовых отчетных периодах, начинающихся с даты обязательного применения поправки, и не ожидает существенного влияния поправки на свою на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 - Реформа базовых процентных ставок – вторая фаза Поправки к данным стандартам, выпущенные в августе 2020 года, рассматривают вопросы учета, связанные с заменой ставки межбанковского предложения («IBOR») на безрисковую процентную ставку («RFR»). Вторая фаза реформы базовых процентных ставок включает несколько упрощений практического применения и дополнительные требования к раскрытию информации. Упрощения будут применяться при учете изменения ставки по финансовым инструментам со ставки межбанковского предложения на безрисковую процентную ставку. Изменения к определению договорных денежных потоков в результате реформы процентных ставок целесообразно рассматривать как изменения плавающей процентной ставки. Для финансового инструмента изменение критерия со ставки межбанковского предложения на безрисковую процентную ставку должно проводиться на экономически эквивалентной основе. Поправки обязательны для применения в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Банк планирует применить поправку в годовых отчетных периодах, начинающихся с даты обязательного применения поправки, и не ожидает существенного влияния поправки на свою на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» Поправки сужают сферу действия освобождения от признания в пунктах 15 и 24 МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль», так что оно не будет применяться к операциям, которые приводят к возникновению равных и компенсирующих временных разниц. Предлагаемые поправки к стандарту потребуют от компаний признания отложенного налога по конкретным операциям, которые при первоначальном признании приводят к возникновению равных сумм налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Предлагаемые поправки будут применяться к таким операциям, как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации. Поправки обязательны для применения в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом разрешено досрочное применение. Банк планирует применить поправку в годовых отчетных периодах, начинающихся с даты обязательного применения поправки, и не ожидает существенного влияния поправки на свою на финансовую отчетность.

Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37). Данные поправки уточняют, какие затраты предприятие включает при определении величины затрат на исполнение договора для того, чтобы оценить, является ли договор обременительным. Данные поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты, в отношении договоров, которые имеются на дату первого применения поправок. На дату первоначального применения суммарный эффект применения поправок признается в качестве корректировки остатка нераспределенной прибыли на начало периода или других компонентов собственного капитала соответствующим образом. Сравнительные данные не пересчитываются. Банк планирует применить поправку в годовых отчетных периодах, начинающихся с даты обязательного применения поправки, и не ожидает существенного влияния поправки на свою на финансовую отчетность.

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года (пересчитано)
Наличные денежные средства	53 022	30 137
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь	47 716	32 660
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	18 911	6 527
Кредиты, предоставленные банком на срок до 90 дней	5 405	-
За вычетом резерва под обесценение	(7)	(1)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**125 047**	**69 323**

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк разместил 9 643 тыс. бел. руб. (2019 год – 4 907 тыс. бел. руб.) на текущих счетах в признанных международных банках, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам, в частности на долю банков стран ОЭСР приходится порядка 95%, на долю стран СНГ и прочих стран порядка 5%.

Ниже представлено движение резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов:

	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	21
Формирование резервов (пересчитано)	(20)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года (пересчитано)	**1**
Формирование резервов	6
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	**7**

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1.

8. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года средства в кредитных организациях включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года (пересчитано)
Гарантийные депозиты	1 276	396
Кредиты, предоставленные банкам на срок свыше 90 дней	-	3 400
За вычетом резерва под обесценение	-	(45)
Итого средства в финансовых учреждениях	**1 276**	**3 751**

Гарантийные депозиты представлены средствами, размещенными в качестве обеспечения исполнения обязательств. Способность Банка отзывать данные депозиты ограничена.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков средств в кредитных организациях:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)
Средства в финансовых учреждениях	
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	664
Вновь созданные финансовые активы	168 193
Прекращение признания	(164 932)
Прочие изменения	(129)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	**3 796**
Вновь созданные финансовые активы	20 768
Прекращение признания	(23 522)
Прочие изменения	234
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	**1 276**

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)
Средства в банках	
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	**11**
Создание резерва по вновь созданным средствам в финансовых учреждениях	1 152
Уменьшение резерва по средствам в финансовых учреждениях, которые были погашены	(2 732)
Формирование резервов (пересчитано)	1 614
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года (пересчитано)	**45**
Уменьшение резерва по средствам в финансовых учреждениях, которые были погашены	(279)
Формирование резервов	234
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	**-**

9. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Ценные бумаги на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года включали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	31 декабря 2020 год	31 декабря 2019 год
Корпоративные облигации банков,	11 190	11 734
в т.ч. переданные по сделкам РЕПО	-	*10 423*
Еврооблигации 2030	-	11 267
Государственные облигации,	76 269	89 980
в т.ч. переданные по сделкам РЕПО	*30 073*	*6 766*
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**87 459**	**112 981**

Корпоративные облигации банков на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года представляют собой ценные бумаги ОАО «АСБ Беларусбанк».

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	**97 774**
Вновь приобретенные финансовые активы	90 315
Прекращение признания	(73 366)
Прочие изменения	(1 742)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	**112 981**
Вновь приобретенные финансовые активы	272 848
Прекращение признания	(329 740)
Прочие изменения	31 340
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	**87 459**

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	**474**
Вновь приобретенные	667
Погашения	(356)
Формирование резервов (пересчитано)	49
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года (пересчитано)	**834**
Вновь приобретенные	2 129
Погашения	(2 407)
Формирование резервов	126
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	**682**

10. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов (форвардные сделки и сделки СВОП). Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства.

	2020 год		2019 год	
	Актив	**Обязательство**	**Актив**	**Обязательство**
Валютные контракты				
Форварды и СВОПы – иностранные контракты	64	60	139	-
Форварды и СВОПы - внутренние контракты	322	-	-	-
Итого производные активы/обязательства	386	60	139	-

В таблице выше под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами Республики Беларусь, тогда как под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами Республики Беларусь.

На 31 декабря 2020 и 2019 годов у Банка имелись позиции по свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют на основании условных сумм.

11. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года кредиты клиентам включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 год	31 декабря 2019 год (пересчитано)	1 января 2019 год (пересчитано)
Коммерческое кредитование	239 034	148 635	151 204
Потребительское кредитование	158 833	111 192	78 742
Итого кредиты клиентам	**397 867**	**259 827**	**229 946**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убыткам	(19 117)	(14 339)	(9 308)
Итого кредиты клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**378 750**	**245 488**	**220 638**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков по кредитам корпоративным клиентам:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Итого
Кредиты корпоративным клиентам				
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года (пересчитано)	**103 800**	**33 629**	**13 775**	**151 204**
Вновь созданные и приобретенные финансовые активы	96 035	-	-	96 035
Основной долг, который был погашен	(76 363)	(16 209)	(3 274)	(95 846)
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	3 305	(3 305)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	(46 916)	47 031	(115)	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	(10 777)	10 777	-
Списания	-	-	(81)	(81)
Изменение курсов валют	13 581	(14 273)	(1 859)	(2 551)
Прочие изменения	45	(181)	10	(126)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года (пересчитано)	**93 487**	**35 915**	**19 233**	**148 635**
Вновь созданные и приобретенные финансовые активы	182 383	-	-	182 383
Основной долг, который был погашен	(88 721)	(33 992)	(2 584)	(125 297)
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	55 754	(55 754)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	(108 286)	108 286	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	(3 042)	3 042	-
Списания	-	-	(308)	(308)
Амортизация дисконта, признанная в процентной выручке	-	-	103	103
Изменение курсов валют	29 285	2 479	480	32 244
Прочие изменения	527	52	695	1 274
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	**164 429**	**53 944**	**20 661**	**239 034**

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Итого
Кредиты корпоративным клиентам				
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года (пересчитано)	**221**	**214**	**6 412**	**6 847**
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	(871)	938	(67)	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	(15)	15	-
Создание резерва по вновь созданным или приобретенным кредитам	1 910	-	-	1 910
Уменьшение резерва по кредитам, которые были погашены	(611)	(11)	(633)	(1 254)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(335)	(999)	4 109	2 775
Списания	-	-	(81)	(81)
Амортизация дисконта, признанная в процентной выручке	-	-	28	28
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года (пересчитано)	**314**	**127**	**9 783**	**10 224**
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	210	(210)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	(514)	514	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	(28)	28	-
Создание резерва по вновь созданным или приобретенным кредитам	3 402	-	-	3 402
Уменьшение резерва по кредитам, которые были погашены	(1 293)	(423)	(732)	(2 448)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1 808)	2 150	1 160	1 502
Списания	-	-	(308)	(308)
Амортизация дисконта, признанная в процентной выручке	-	-	103	103
Изменение курса валют	136	179	(131)	184
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	**447**	**2 309**	**9 903**	**12 659**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ожидаемых кредитных убытков по кредитам розничным клиентам:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)**	**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)**	**Итого**
Кредиты розничным клиентам				
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	**76 005**	**436**	**2 301**	**78 742**
Вновь созданные и приобретенные финансовые активы	61 589	-	-	61 589
Основной долг, который был погашен	(28 581)	(116)	(442)	(29 139)
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	154	(118)	(36)	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	(3 226)	3 231	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	(2 147)	2 147	-
Списания	-	-	(9)	(9)
Амортизация дисконта, признанного в процентной выручке	-	-	162	162
Прочие изменения	(33)	(23)	(97)	(153)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	**105 908**	**1 262**	**4 022**	**111 192**
Вновь созданные и приобретенные финансовые активы	110 376	-	-	110 376
Основной долг, который был погашен	(61 216)	(475)	(920)	(62 611)
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	276	(225)	(51)	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	(4 905)	4 912	(7)	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)		(3 500)	3500	-
Амортизация дисконта, признанная в процентной выручке	-	-	106	106
Прочие изменения	(91)	24	(163)	230
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	**150 348**	**1 998**	**6 487**	**158 833**

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Итого
Кредиты розничным клиентам				
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года (пересчитано)	**1 068**	**167**	**1 226**	**2 461**
Создание резерва по вновь созданным или приобретенным кредитам	681	-	-	681
Уменьшение резерва по кредитам, которые были погашены	(380)	(39)	(236)	(655)
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	69	(48)	(21)	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	(67)	70	(3)	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	(113)	113	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	117	447	911	1 475
Амортизация дисконта, признанная в процентной выручке	-	-	162	162
Списания	-	-	(9)	(9)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года (пересчитано)	**1 488**	**484**	**2 143**	**4 115**
Создание резерва по вновь созданным или приобретенным кредитам	1 456	-	-	1 456
Уменьшение резерва по кредитам, которые были погашены	(705)	(155)	(498)	(1 358)
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1 этап)	126	(95)	(31)	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	(115)	119	(4)	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	-	(288)	288	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(48)	626	1 559	2 137
Амортизация дисконта, признанная в процентной выручке	-	-	106	106
Изменение курса валют	2	-	-	2
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	**2 204**	**691**	**3 563**	**6 458**

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

при коммерческом кредитовании - залог недвижимости, оборудования, транспортных и прочих основных средств, запасов и дебиторской задолженности;

при потребительском кредитовании - поручительство, залог жилой недвижимости и транспортных средств;

по договорам финансовой аренды - дополнительное обеспечение по оборудованию, переданному в аренду, обычно отсутствует.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В отношении обесцененных кредитов Банк обычно пересматривает оценочную стоимость обеспечения, так как текущая стоимость обеспечения может использоваться при оценке на предмет обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года по оценкам руководства размер оценочных резервов под убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам имеющим обеспечение, по которым не были выявлены признаки обесценения, был бы на 6 486 тыс. руб. и на 3 337 тыс. руб., соответственно, выше без учета обеспечения.

В таблицах ниже представлен анализ текущей справедливой стоимости удерживаемого обеспечения и механизмов повышения кредитного качества для кредитно-обесцененных активов (активов Этапа 3). По каждому кредиту стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой выданного кредита.

на 31 декабря 2020 года	**Максимальная подверженность кредитному риску**	Недвижимость	Оборудование	Транспортные средства	Товары в обороте	Страховка	**ИТОГО обеспечение**	**Чистая подверженность кредитному риску**	**Резерв под ожидаемые ОКУ**
Коммерческое кредитование	**20 661**	9 857	105	261	412	4 102	**14 737**	**5 924**	**9 903**
Потребительское кредитование	**6 487**	137					**137**	**6 350**	**3 563**
	37 148	9 994	105	261	412	4 102	**14 874**	**12 274**	**13 466**

на 31 декабря 2019 года	**Максимальная подверженность кредитному риску**	Недвижимость	Оборудование	Транспортные средства	Товары в обороте	Страховка	**ИТОГО обеспечение**	**Чистая подверженность кредитному риску**	**Резерв под ожидаемые ОКУ**
Коммерческое кредитование	**19 233**	8 764	876	822	735	3 842	**15 039**	**4 194**	**9 783**
Потребительское кредитование	**4 022**	137					**137**	**3 885**	**2 143**
	23 255	8 901	876	822	735	3 842	**15 176**	**8 079**	**11 926**

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2020 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 140 552 тыс. руб. или 35% от совокупного кредитного портфеля (2019 года : 91 783 тыс. руб. или 35% от совокупного кредитного портфеля).

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

	31 декабря 2020 год	**31 декабря 2019 год (пересчитано)**	**1 января 2019 год (пересчитано)**
Физические лица	158 833	111 192	78 742
Торговля и общественное питание	71 084	53 806	30 232
Лизинговые компании	61 693	28 531	13 621
Промышленность	57 462	33 546	42 957
Строительство	11 725	8 206	7 004
Операции с недвижимым имуществом	10 845	10 233	11 472
Транспорт	4 578	1 593	942
Индивидуальные предприниматели	3 033	1 652	133
Сельское хозяйство	2 437	1 904	3 437
Нефтехимия	-	-	12 444
Прочие	16 177	9 164	28 962
Итого кредиты клиентам	**397 867**	**259 827**	**229 946**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 117)	(14 339)	(9 308)
Итого кредиты клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	**378 750**	**245 488**	**220 638**

12. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 год	31 декабря 2019 год
Имущество, переданное Банку в погашение задолженности	13	148
Прочие	93	93
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**106**	**241**

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочие основные средства	Незавершенное строительство	Объекты аренды в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2020 года (пересчитано)	**9 198**	**3 519**	**394**	**2 844**	**270**	**3 127**	**19 352**
Поступления	-	3 752	235	847	495	1 586	6 915
Выбытие	(12)	(62)	-	(185)	-	(200)	(459)
На 31 декабря 2020 года	**9 186**	**7 209**	**629**	**3 506**	**765**	**4 513**	**25 808**
Накопленная амортизация							
На 1 января 2020 года (пересчитано)	**1 919**	**1 627**	**226**	**1 679**	**-**	**875**	**6 326**
Начисленная амортизация	191	836	59	250	-	1 137	2 473
Выбытие	(10)	(3)	-	(146)	-	(127)	(286)
На 31 декабря 2020 года	**2 100**	**2 460**	**285**	**1 783**	**-**	**1 885**	**8 513**
Остаточная стоимость							
На 1 января 2020 года (пересчитано)	**7 279**	**1 892**	**168**	**1 165**	**270**	**2 252**	**13 026**
На 31 декабря 2020 года	**7 086**	**4 749**	**344**	**1 723**	**765**	**2 628**	**17 295**

	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочие основные средства	Незавершенное строительство	Объекты аренды в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2019 года (пересчитано)	9 222	2 743	394	3 027	270	-	15 656
Первоначальное признание	-	-	-	-	-	3 127	3 127
Поступления	16	776	-	336	-	-	1 128
Выбытие	(40)	-	-	(519)	-	-	(559)
На 31 декабря 2019 года	**9 198**	**3 519**	**394**	**2 844**	**270**	**3 127**	**19 352**
Накопленная амортизация							
На 1 января 2019 года (пересчитано)	1 716	1 113	196	1 807	-	-	4 832
Начисленная амортизация	223	514	30	285	-	875	1 927
Выбытие	(20)	-	-	(413)	-		(433)
На 31 декабря 2019	**1 919**	**1 627**	**226**	**1 679**	**-**	**875**	**6 326**
Остаточная стоимость							
На 1 января 2019 года (пересчитано)	**7 506**	**1 630**	**198**	**1 220**	**270**	**-**	**10 824**
На 31 декабря 2019 года	**7 279**	**1 892**	**168**	**1 165**	**270**	**2 252**	**13 026**

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств составила 1 740 тыс. рублей и 1 303 тыс. рублей, соответственно.

Банк выступает в качестве арендатора в основном административных помещений. Договоры аренды, как правило, с правом последующего продления. Данные объекты включены в состав основных средств, как объекты аренды в форме права пользования.

14. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение по статьям нематериальных активов представлено следующим образом:

	2020 год	2019 год
Первоначальная стоимость		
На 1 января	4 632	1 922
Поступления	3 406	2 780
Выбытие	-	(70)
На 31 декабря	8 038	4 632
Накопленная амортизация		
На 1 января	1 293	968
Амортизация	870	392
Выбытие	-	(67)
На 31 декабря	2 163	1 293
Остаточная стоимость		
На 1 января	3 339	954
На 31 декабря	**5 875**	**3 339**

Нематериальные активы банка представлены программным обеспечением и лицензиями.

15. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Движение стоимости объекта инвестиционной недвижимости представлено ниже:

	2020 год	2019 год (пересчитано)
Первоначальная стоимость		
На 1 января	14 535	14 535
Переоценка, отраженная в составе отчета о прибыли или убытке	-	-
На 31 декабря	**14 535**	**14 535**

Инвестиционная недвижимость состоит из объекта коммерческой недвижимости общей площадью 8 561 кв.м. (арендопригодная площадь варьировалась за 2009-2020 годы в диапазоне 5 200-5 315 кв. м.), которое предназначено в основном для сдачи в аренду третьим сторонам.

Общая площадь сдаваемых в аренду помещений по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 4 661 кв.м., по состоянию на 31 декабря 2019 года – 5 275 кв.м.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком заключено 53 договора операционной аренды помещений, по которым Банк выступает Арендодателем, в том числе, срок по которым устанавливается, как правило, на 1 год с правом последующего продления неограниченное число раз, за исключением одного договора со сроком договора до 2024 года. Условная арендная плата не предусмотрена.

Изменения справедливой стоимости являются нереализованными и признаются как прочие доходы в составе прибыли или убытка.

Общая сумма предстоящей к получению арендной платы в 2021 году - 1 188 тыс. бел. руб., в срок от года до 5 лет – 116 тыс. бел. руб. При расчете данного показателя применялось

допущение, что все договоры, условиями которых не предусмотрен конечный срок окончания договора, продолжат свое действие в течение 2021 года.

	2020 год	**2019 год**
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	1 412	1 282

Операционные расходы, связанные с содержанием и обслуживанием объектов инвестиционной недвижимости, несет арендатор. У Банка отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года была определена внешними независимыми экспертами по оценке недвижимости, имеющими надлежащую признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт оценки данной категории недвижимости в данном местоположении. Оценка базировалась на доходном методе.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости была отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости на основании исходных данных для примененных методов оценки.

Методы оценки и существенные ненаблюдаемые исходные данные

Коммерческая недвижимость, принадлежащая Банку, сдается в аренду в основном под офисные помещения. Из-за экономических потрясений, вызванных пандемией коронавирусной инфекции и экономико-политической ситуацией в Беларуси, крайне неопределенные экономические перспективы на данный период могут оказать существенное негативное влияние на деятельность арендаторов, жизнеспособность их бизнеса и способность выполнять арендные обязательства. В связи с возросшей неопределенностью допущения могут быть существенно пересмотрены в 2021 году. Анализ чувствительности по данным допущениям приведен ниже в данном Примечании.

Описание метода оценки и существенных ненаблюдаемых исходных данных, которые были применены при оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, представлено в таблице ниже.

Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Взаимосвязь между основными ненаблюдаемыми исходными данными и оценкой справедливой стоимости
Дисконтированные потоки денежных средств: В рамках данной модели рассматривается приведенная стоимость чистых денежных потоков, генерируемых недвижимостью, с учетом ожидаемого роста арендных платежей, показателя заполняемости, а также прочие затраты, невозмещаемые арендаторами. Ожидаемые чистые потоки денежных средств дисконтируются по ставкам, скорректированным на риск. Среди прочих факторов при расчете ставки дисконтирования учитывается качество здания и его местоположение (премиальное или второстепенное), кредитное качество арендатора и условия аренды.	– Ожидаемый темп роста рыночных арендных платежей: 4,0%–4,8%. – Показатель заполняемости: 90%–95%. – Ставки дисконтирования, скорректированные на риск:14-15%.	Расчетная справедливая стоимость увеличивается (уменьшается), если: – Ожидаемый темп роста рыночных арендных платежей будет выше (ниже); – Показатель заполняемости будет выше (ниже); – Ставка дисконтирования, скорректированная на риск будет ниже (выше).

Анализ чувствительности

При оценке исходных данных для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости требуется существенное профессиональное суждение. Ниже представлено, каким образом могут повлиять на справедливую стоимость коммерческой недвижимости обоснованно возможные изменения одного из значимых допущений на отчетную дату, если другие допущения остаются неизменными.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
тыс. руб.	Изменение	Изменение
Увеличение ставки дисконтирования на 1%	(1 193)	(1 193)
Показатель заполняемости в терминальном периоде (снижение на 5%)	(630)	(630)
Снижение рыночной ставки аренды на 10%	(837)	(837)
Увеличение рыночной ставки аренды на 10%	837	837

16. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 25% в 2020 году. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанному по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	31 декабря 2020 год	**31 декабря 2019 год (пересчитано)**
Прибыль до налогообложения	3 728	1 150
Законодательно установленная ставка налога	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	**932**	**288**
Поправки на доходы или расходы, не оказывающие влияния на налогооблагаемую базу:		
- чистый необлагаемый доход по ценным бумагам	(747)	(49)
- расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	131	223
Расход по налогу на прибыль	**316**	**462**
Возмещение по текущему налогу на прибыль	-	(83)
Эффект по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибыли или убытке	316	545
Расход по налогу на прибыль	**316**	**462**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019, а также их движение за 2020 и 2019 годы представлены ниже:

	31 декабря 2020 года	**Признано/ (восстановлено)**		**31 декабря 2019 года (пересчитано)**	**Признано/ (восстановлено)**		**31 декабря 2018 года (пересчитано)**
Влияние временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу:		**В прибыли или убытках**	**В прочем совокупном доходе**		**В прибыли или убытках**	**В прочем совокупном доходе**	
Денежные средства и их эквиваленты	1	51	-	(50)	(50)	-	-
Производные финансовые активы	(16)	234	-	(250)	(239)	-	(11)
Кредиты клиентам	(3 746)	(1 818)	-	(1 928)	(400)	-	(1 528)
Ценные бумаги	(28)	(75)	38	9	(88)	-	97
Основные средства и нематериальные активы	1 743	468	-	1 275	(632)	-	1 907
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	308	(49)	-	357	354	-	3
Инвестиционная недвижимость	559	-	-	559	(69)	-	628
Прочие активы	1 326	640	(29)	715	(151)	-	866
Производные финансовые обязательства	15	15	-	-	(6)	-	6
Средства в кредитных организациях	(32)	12	-	(44)	119	-	(163)
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	(3)	(77)	-	74	74	-	-
Прочие обязательства	833	283	-	550	543	-	7
Чистый налоговый актив/(обязательство)	**960**	**(316)**	**9**	**1 267**	**(545)**	**-**	**1 812**

	2020 год	2019 год (пересчитано)
Отложенные налоговый актив		
На 1 января	1 267	1 812
Признанный в отчете о прибыли или убытке	(316)	(545)
Признанный в прочем совокупном доходе	9	-
На 31 декабря	**960**	**1 267**

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы и обязательства включаю в себя следующие позиции:

	с	31 декабря 2020 год	31 декабря 2019 год (пересчитано)
Начисленные доходы		1 907	2 222
Дебиторская задолженность		1 332	654
Долевые участия в банках		410	294
Долевые участия в коммерческих организациях		9	8
Резерв под обесценение		(1 840)	(1 791)
Итого прочие финансовые активы		**1 818**	**1 387**
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль		1 256	1 082
Прочие предоплаты		827	1 067
Материалы		148	77
Прочие		266	172
Итого прочие нефинансовые активы		**2 497**	**2 398**
Итого прочие активы		**4 315**	**3 785**
Обязательства по договорам аренды		3 228	2 252
Расчеты с прочими кредиторами		746	332
Итого финансовые обязательства		**3 974**	**2 584**
Прочие нефинансовые обязательства:			
Расчеты с персоналом		1 042	1 030
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		163	335
Прочие		603	1 651
Итого прочие нефинансовые обязательства		**1 808**	**3 016**
Итого прочие обязательства		**5 782**	**5 600**

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих активов за 2020 и 2019 годы представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Итого
Прочие финансовые активы				
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	**-**	**109**	**2 224**	**2 333**
Формирование резервов (пересчитано)	-	(82)	152	70
Списания	-	-	(612)	(612)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года (пересчитано)		**27**	**1 764**	**1 791**
Формирование резервов	-	(7)	863	856
Списания	-	-	(806)	(806)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	**-**	**20**	**1 820**	**1 840**

В состав прочих активов включены долевые участия в банках и коммерческих организациях. Банк принял решение отражать изменение справедливой стоимости данных долевых участий в составе прочего совокупного дохода, так как Банк не планирует осуществлять продажу данных долевых вложений.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости долевых вложений и полученной сумме дивидендов в течение года:

	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 года	Получено дивидендов в 2020 года
Долевое участие в ОАО "Банк Дабрабыт" (доля участия 0,25%)	410	12
Долевое участие ОАО "Центр банковских технологий"(доля участия 0,69%)	9	1
Итого	**419**	**13**

	Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года	Получено дивидендов в 2019 года
Долевое участие в ОАО "Банк Дабрабыт" (доля участия 0,25%)	294	7
Долевое участие ОАО "Центр банковских технологий"(доля участия 0,69%)	8	1
Итого	**302**	**8**

18. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года средства финансовых учреждений включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты и депозиты	82 407	48 129
Текущие счета	689	238
Итого средства финансовых учреждений	83 096	48 367

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав средств финансовых учреждений включены кредиты, полученные от двух банков, обязательства перед каждым из которых превышали 10% суммы капитала Банка (на 31 декабря 2019 – также от двух банков). Доля данных банков по состоянию на 31 декабря 2020 года в общем объеме привлечения составила 55,2%, на 31 декабря 2019 – 47,3%.

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года средства клиентов включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты	309 735	265 096
Текущие счета	57 697	35 469
Итого средства клиентов	**367 432**	**300 565**
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	5	-
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	8 122	385

На 31 декабря 2020 года средства крупнейших корпоративных клиентов Банка составили 115 590 тыс. бел. руб. или 31 % (на 31 декабря 2019 года – 92 073 тыс. бел. руб. (31 %).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 172 448 тыс. бел. руб. (на 31 декабря 2019 года – 168 752 тыс. бел. руб.). В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов по форме собственности:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Физические лица	182 108	178 771
Государственная	12 920	68 338
Частная	172 404	53 456
Итого средства клиентов	**367 432**	**300 565**

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов по видам деятельности:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Физические лица	182 108	178 771
Коммерческая деятельность	136 821	34 288
Торговля	19 083	3 974
Страхование	10 537	70 358
Прочие виды деятельности материального производства	7 970	2 286
Здравоохранение	2 660	2 634
Жилищное хозяйство	2 099	1 207
Транспорт и связь	1 708	1 546
Недвижимость	1 048	1 051
Строительство	832	2 338
Культура и искусство	827	294
Информационно-вычислительное обслуживание	792	794
Общественные организации	605	658
Сельское хозяйство	133	204
Прочие	209	162
Итого средства клиентов	**367 432**	**300 565**

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующими видами облигационных выпусков:

	Валюта номинала	Номинальная ставка	Срок погашения	31 декабря 2020 года
Облигации, держателями которых являются юридические лица	Белорусский рубль	8.45	31.12.2024	70 727
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				**70 727**

	Валюта номинала	Номинальная ставка	Срок погашения	31 декабря 2019 года
Облигации, держателями которых являются юридические лица	Белорусский рубль	9.50	12.08.2020	6 674
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				**6 674**

Банк своевременно и в полной мере исполнял обязательства по выпущенным ценным бумагам в течение 2020 и 2019 годов.

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	Общее количество акций		Номинальная стоимость, тыс.бел.руб.		Корректировка с учетом инфляции	Итого, тыс. тыс.бел .руб.
	Привилеги-рованные	Простые	Привилеги-рованные	Простые		
31 декабря 2019	18 838 294	220 310 818 106	6	66 093	87 655	153 754
31 декабря 2020	18 838 294	220 310 818 106	6	66 093	87 655	153 754

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал, согласно Уставу Банка, состоял из 220 310 818 106 простых (обыкновенных) акций и 18 838 294 привилегированные акции, номинальной стоимостью 0,0003 бел. рубля каждая (по исторической стоимости). Номинальная стоимость акции ОАО «Паритетбанк» осталась без изменения и составляет 0,0003 бел. рубля.

Общая сумма привилегированных акций на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года составляет 6 тыс. бел. рублей.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в белорусских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов в белорусских рублях.

В 2020 году банк выплатил дивиденды на общую сумму 1 тыс. бел. руб. (2019 года - 3 тыс. бел. руб.).

Согласно законодательству Республики Беларусь, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В 2020 году нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь, составила 1 151 тыс. бел. руб. (2019 года - 582 тыс. бел. руб.).

22. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года к Банку были предъявлены иски со стороны физических лиц. По состоянию на 31 декабря 2020 года было признано оценочное обязательство в размере 130 тыс. бел. руб. по одному из исков. Оценочное обязательство в отчете о финансовом положении отражены в составе статьи «Прочие обязательства», признание расходов по оценочному обязательству - в составе статьи «Непроцентные расходы».

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года в отношении исков на сумму 1 549 тыс. бел. руб. обязательство было классифицировано Банком как условное, поскольку выбытие ресурсов не являлось вероятным по оценкам Банка. В апреле 2021 года судом было вынесено решение об отказе истцам в удовлетворении требований.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и другое законодательство Республики Беларусь, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований применительно к операциям и деятельности Банка. В связи с этим трактовка налогового законодательства, используемая руководством Банка, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания, и в некоторых случаях данный период не ограничен. Руководство Банка считает, что используемые Банком подходы к учету налогов будут приняты налоговыми органами как полностью соответствующие законодательству Республики Беларусь.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел существенных договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств и программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления финансовых ресурсов клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными средствами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления средств в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы будут использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как все обязательства Банка по предоставлению кредита могут быть отозваны без факта наличия существенных негативных изменений в финансовом положении заемщика.

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	**31 декабря 2019 года**
Договорные и условные обязательства		
Обязательства по предоставлению кредитов	40 187	42 701
Гарантии	28 109	4 746
Аккредитивы	5	141
За вычетом резерва	(108)	(59)
Итого договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	**68 193**	**47 529**
За вычетом: депозитов, удерживаемых в качестве обеспечения	(8 127)	(385)
Итого договорные и условные обязательства	**60 066**	**47 144**

Ниже представлено движение резерва под обесценение по условным обязательствам:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Итого
Обязательства кредитного характера				
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года (пересчитано)	**59**	**-**	**-**	**59**
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	(12)	12	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	61	(6)	-	55
Курсовые разницы	(6)	-	-	(6)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	**102**	**6**	**-**	**108**

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Итого
Обязательства кредитного характера				
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	**158**	**33**	**8**	**199**
Перевод в 12-месячные кредитные убытки (1этап)	1	(1)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	(1)	(1)	2	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(99)	(31)	(10)	(140)
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 года (пересчитано)	**59**	**-**	**-**	**59**

23. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2020 года	2019 года
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам	39 849	27 798
Средства в кредитных организациях	420	220
Ценные бумаги	-	518
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		

	2020 года	2019 года
Ценные бумаги	5 714	5 944
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	45 983	34 480
Итого процентная выручка	**45 983**	**34 480**
Средства клиентов	(15 511)	(11 410)
Средства Национального банка Республики Беларусь	(714)	-
Средства кредитных организаций	(4 515)	(3 792)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 268)	(1 320)
Обязательства по аренде	(141)	(132)
Процентные расходы	**(25 149)**	**(16 654)**
Чистые процентные доходы	**20 834**	**17 826**

В январе 2020 года Национальный банк Республики Беларусь рекомендовал банкам устанавливать размер любого вида вознаграждения (тариф, комиссия, бонус, плата, оплата услуги и т.д.), уплачиваемого банку организациями торговли (сервиса) в рамках заключенных соглашений, не более 4 процентов от стоимости товара (работы, услуги), приобретаемого потребителем с использованием кредитования на условиях рассрочки.

С целью сохранения клиентской базы, выполнения договорных обязательств с партнерами, недопущения снижения кредитного портфеля на период разработки и внедрения новых продуктов, адаптации к изменившимся условиям Банк сохранил действовавшие на момент внесения Национальным банком изменений продукты потребительского кредитования на условиях рассрочки. В результате по кредитным договорам, эффективная ставка которых находилась ниже расчетной величины стандартного риска (рассчитывается Национальным банком на основе средних процентных ставок, установленных системно значимыми банками первой группы значимости за месяц, предшествующий месяцу расчета), действовавшей в месяце выдаче, эффект от первоначального признания по справедливой стоимости составил 1 436 тыс. рублей за 2020 год.

24. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2020 года	2019 года
Открытие и ведение счетов	2 733	1 808
Операции с банковскими пластиковыми карточками	2 619	2 495
Расчетно-кассовое обслуживание	2 261	1 464
Операции с иностранной валютой	5	32
Комиссионные доходы	**7 618**	**5 799**
Операции с банковскими пластиковыми карточками	1 010	1 032
Операции по подкреплению наличностью	829	215
Расчетные операции	229	249
Операции с ценными бумагами	107	124
Операции с иностранной валютой	74	35
Прочие операции	579	277
Комиссионные расходы	**2 828**	**1 932**
Чистые комиссионные доходы	**4 790**	**3 867**

Политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признает выручку, когда он передает контроль над услугой клиенту.

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учетной политики в отношении признания выручки.

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15
Розничное и корпоративное банковское обслуживание	Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, в том числе услуги по обслуживанию счетов, по осуществлению операций с иностранной валютой, оформлению и выдачи кредитных карт и обслуживанию счетов. Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента на ежемесячной основе. Банк устанавливает тарифы отдельно для розничных и корпоративных клиентов банковских услуг на ежегодной основе. Комиссионное вознаграждение за осуществление операций по обмену валют, операций с иностранной валютой взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента при совершении операции. Комиссионное вознаграждение за текущее обслуживание начисляется ежемесячно на основании фиксированных тарифов, ежегодно пересматриваемых Банком.	Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов признается на протяжении времени по мере оказания услуг. Вознаграждение за проведение операции, признается в момент совершения соответствующей операции.

25. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Чистые доходы по операциям в иностранной валюте включают в себя следующие позиции:

	2020 года	**2019 года**
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:		
- торговые операции	10 626	6 953
- переоценка (курсовые разницы)	784	(1 118)
в том числе:		
переоценка валютных статей баланса	*10 189*	*(1 327)*
незавершенной части СПОТ-сделок	*(9 405)*	*209*
Итого чистые доходы по операциям в иностранной валюте	**11 410**	**5 835**

26. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	**31 декабря 2019 года (пересчитано)**
Поступления по ранее списанным долгам	1 855	1 266
Доходы по операционной аренде	1 412	1 282
Доходы от реализации прочих активов	229	760
Штрафы и пени полученные	872	488
Доходы по консультационным услугам	280	-
Дивиденды	13	14
Прочие	360	-
Итого прочие доходы	**5 021**	**3 810**

27. НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

Непроцентные расходы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	**31 декабря 2019 года**
Заработная плата и премии	12 026	10 386
Отчисления на социальное обеспечение	3 962	3 389
Расходы на персонал	**15 988**	**13 775**

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Услуги автоматизированной системы межбанковских расчетов	2 203	1 281
Расходы на содержание программного обеспечения	1 825	1 158
Маркетинг и реклама	1 291	835
Юридические, страховые, аудиторские и консультационные услуги	1 213	1 594
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	1 131	890
Операционные налоги	781	821
Эксплуатационные расходы	773	354
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	672	504
Охранные услуги	614	606
Услуги связи	557	479
Коммунальные услуги	497	457
Расходы от выбытия прочего имущества	291	905
Благотворительность	283	281
Офисные принадлежности	203	207
Расходы на обучение персонала, командировочные и сопутствующие расходы	201	186
Транспортные расходы	182	136
Признание оценочного обязательства по судебным разбирательствам	130	-
Расходы от выбытия основных средств и нематериальных активов	108	26
Содержание и аренда помещений	90	156
Прочее	1 383	1 483
Прочие операционные расходы	**14 428**	**12 359**

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение и контроль рисков несет Наблюдательный совет, однако, существуют также отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет отвечает за общий подход к управлению рисками, а также за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Комитет по рискам

К функциям Комитета по рискам, возглавляемого Независимым директором, относится мониторинг реализации стратегии управления рисками и выполнения решений Наблюдательного совета банка в отношении риск-профиля банка и толерантности к риску, оценка эффективности системы управления рисками в банке, комплексное решение вопросов, связанных с анализом основных банковских рисков и выработкой политики в отношении их управления.

Аудиторский комитет

В функции Аудиторского комитета, возглавляемого Независимым директором, входят общее руководство и обеспечение организации системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита банка, а также выбор и организация взаимодействия с аудиторскими организациями.

Правление

Правление несет ответственность за разработку стратегии и политики управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Правление отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Финансовый комитет

Задачей Финансового комитета является проведение единой финансовой политики Банка в управлении финансовыми ресурсами, направленной на планомерный рост его доходов, повышение эффективности использования финансовых ресурсов.

Кредитный комитет

Комитет отвечает за комплексное управление кредитными рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления кредитными рисками в целях достижения оптимального соотношения кредитных рисков и доходности.

Отдел контроля банковских рисков

Отдел осуществляет количественную и качественную оценку банковских рисков, аналитическую и методологическую поддержку процесса анализа и управления рисками, обеспечивает информирование органов управления Банка об уровне принимаемых рисков

Казначейство Банка

Казначейство отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи различных инструментов: методов сценариев, которые позволяют определить уровень риска при различных сценариях, оценки клиентского риска, стресс-тестирования и других.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Помимо этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски при расчете достаточности капитала и прочих экономических нормативов.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Наблюдательному Совету, Правлению, а также Комитету по рискам, Финансовому и Кредитному комитетам (в части их компетенции). В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, показателях ликвидности, уровнях операционного и валютного рисков, изменениях в уровне риска. Достаточность резерва под убытки по кредитам оценивается ежемесячно. Ежеквартально Наблюдательный совет получает отчет о выполнении Банком Стратегического плана развития, в котором содержится информация о выполнении объемных показателей и финансового результата.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует систему мер и ограничений, установленных местными нормативными актами для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска осуществляются соответствующим образом.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Контроль кредитного риска в отношении заемщиков (за исключением банков-контрагентов) включает следующие процедуры:

мониторинг выданных кредитных инструментов соответствующими структурными подразделениями Банка;

классификация активов и условных обязательств и создание специальных резервов на покрытие возможных убытков в отношении активов и условных обязательств;

контроль выполнения должниками условий кредитных и аналогичных им договоров

Контроль допустимого уровня кредитного риска в отношении сумм, размещенных в банках-контрагентах, включает в себя следующее:

анализ негативной финансовой и нефинансовой информации в процессе применения ранее установленных лимитов (осуществляется отделом контроля банковских рисков);

регулярный и последующий контроль за соблюдением лимитов (дополнительных лимитов), установленных для банков-контрагентов.

Результаты анализа служат основой для разработки предложений для подразделений, работающих с клиентами, в отношении параметров, рекомендованных для клиентов, привлеченных по кредитным услугам. Дополнительные параметры, ограничивающие концентрацию портфеля Банка, могут быть разработаны на основе анализа портфеля.

Все мероприятия, выполняемые кредитными подразделениями Банка в ходе мониторинга текущих кредитов, направлены на выявление проблем на ранней стадии.

Система контроля кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог и гарантии от юридических и физических лиц, однако, определенная часть кредитов выдается физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантий является неприменимым. Такие риски отслеживаются на регулярной основе.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости финансовых активов.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантии. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Кредитное качество по кредитам корпоративным клиентам

В Банке применяется система внутренней рейтинговой оценки финансового состояния корпоративных клиентов для определения кредитного рейтинга. В отчетном году в данную систему были внесены изменения, которые были применены ретроспективно (Примечание 4). Новая шкала кредитных рейтингов состоит из 10 групп (от 1 до 9, а также D), где 1-я группа соответствует самому низкому кредитному риску, 9-я группа – самому высокому кредитному риску, рейтинг D - дефолт. Для целей моделирования ОКУ рейтинги объединены в следующие категории качества:

Категории качества	**Группы рейтинга**
Низкий риск	1,2,3,4
Стандартный риск	5
Под наблюдением	6
Высокий риск	7
Преддефолт	8,9
Дефолт	D

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по кредитами юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отчета о финансовом положении, в разрезе категорий кредитного качества, рассчитанных на основании внутренней системы определения кредитных рейтингов.

	Непросроченные Категории качества						**Просро-ченные**	**Итого 31 декабря 2020 года**
	Низ-кий риск	**Стан-дарт-ный**	**Под наблю-дением**	**Высо-кий риск**	**Пред-дефолт**	**Де-фолт**		
Кредиты корпо-ративным клиентам	466	40 770	107 037	44 253	24 550	-	21 958	**239 034**

	Непросроченные Рейтинг						Просроченные	Итого 31 декабря 2019 года
	Низкий риск	Стандартный	Под наблюдением	Высокий риск	Преддефолт	Дефолт		
Кредиты корпоративным клиентам	2 025	15 380	33 896	41 517	15 605	-	40 212	**148 635**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по кредитам юридическим лицам статьям, оцениваемым по амортизированной стоимости, отчета о финансовом положении, по этапам обесценения в разрезе категорий кредитного качества, рассчитанных на основании внутренней системы определения кредитных рейтингов.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Итого 31 декабря 2020 года (пересчитано)
Кредиты корпоративным клиентам				
Низкий риск	466	-	-	466
Стандартный	40 770	-	-	40 770
Под наблюдением	97 529	7 052	-	107 037
Высокий риск	23 133	21 355	-	44 488
Преддефолт	-	25 537	-	25 537
Дефолт	-	-	20 661	20 661
Итого валовая балансовая стоимость кредитов корпоративным клиентам	**164 428**	**53 944**	**20 661**	**239 034**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(447)	(2 309)	(9 903)	(12 659)
Итого кредиты корпоративным клиентам	**163 981**	**51 635**	**10 759**	**226 375**

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Итого 31 декабря 2019 года (пересчитано)
Кредиты корпоративным клиентам				
Низкий риск	2 000	25	-	2 025
Стандартный	15 380	-	-	15 380
Под наблюдением	33 831	943	-	34 774
Высокий риск	42 276	19 265	-	61 541
Преддефолт	-	15 682	-	15 682
Дефолт	-	-	19 233	19 233
Итого валовая балансовая стоимость кредитов корпоративным клиентам	**93 487**	**35 915**	**19 233**	**148 635**
Резерв под кредитные убытки	(314)	(127)	(9 783)	(10 224)
Итого кредиты корпоративным клиентам	**93 173**	**35 788**	**9 450**	**138 411**

Кредитное качество по кредитам физическим лицам

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Итого 31 декабря 2020 года (пересчитано)
Кредиты розничным клиентам				
Без просрочки	145 045	-	-	145 045
1-30 дней	5 303	-	-	5 303
31-60 дней	-	1 331	-	1 331
61-90 дней	-	667	-	667
Свыше 90 дней	-	-	6 487	6 487
Итого валовая балансовая стоимость кредитов розничным клиентам	150 348	1 998	6 487	158 833
Резерв под кредитные убытки	(2 204)	(691)	(3 563)	(6 458)
Итого кредиты розничным клиентам	148 144	1 307	2 924	152 375

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (2 этап)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (3 этап)	Итого 31 декабря 2019 года (пересчитано)
Кредиты розничным клиентам				
Без просрочки	102 529	-	-	102 529
1-30 дней	3 379	-	-	3 379
31-60 дней	-	834	-	834
61-90 дней	-	428	-	428
Свыше 90 дней	-	-	4 022	4 022
Итого валовая балансовая стоимость кредитов розничным клиентам	**105 908**	**1 262**	**4 022**	**111 192**
Резерв под кредитные убытки	(1 488)	(484)	(2 143)	(4 115)
Итого кредиты розничным клиентам	**104 420**	**778**	**1 879**	**107 077**

Кредитное качество по средствам в финансовых учреждениях и ценным бумагам

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по средствам, размещенным в финансовых учреждениях, а также ценным бумагам на основании рейтингов, присвоенных Международным рейтинговым агентством Moody's.

	Aa2	Aa3	A1	Baa2	Ba3	B3	Caa3	Итого 31 декабря 2020 года
Средства в финансовых учреждениях	26	258	103	3	1	785	100	1 276
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	-	-	3 944	-	3 944
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	87 459	-	87 459

	Aa3	A1	A3	Baa2	B2	B3	Caa3	Итого 31 декабря 2019 года
Средства в финансовых учреждениях	210	84	1	1	3 355	-	100	3 751
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	-	-	3 259	-	3 259
Ценные бумаги	-	-	-	-	11 734	101 247	-	112 981

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытие информации, представленное в таблице далее, включает информацию о финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении. Схожие финансовые инструменты включают сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблице далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Финансовые обязательства	Полные суммы признанных финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых инструментов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых инструментов в отчете о финансовом положении	Стоимость финансовых инструментов, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
31 декабря 2020 года						
Договоры РЕПО с банками	(27 879)	-	(27 879)	27 879	-	-
Всего финансовых обязательств	**(27 879)**	-	**(27 879)**	**27 879**	-	-
31 декабря 2019 года						
Договоры РЕПО с банками	(17 923)	-	(17 923)	17 189	-	(734)
Всего финансовых обязательств	**(17 923)**	-	**(17 923)**	**17 189**	-	**(734)**

Финансовые обязательства по операциям РЕПО с банками включены в статью «Средства финансовых учреждений.

Географическая концентрация

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года (пересчитано)			
	Беларусь	**Страны ОЭСР**	**Страны СНГ и прочие**	**Итого**	**Беларусь**	**Страны ОЭСР**	**Страны СНГ и прочие**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	110 000	9 159	5 888	**125 047**	64 417	4 696	210	**69 323**
Средства в финансовых учреждениях	885	387	4	**1 276**	3 455	295	1	**3 751**
Обязательные резервы в Национальном банке	3 944	-	-	**3 944**	3 259	-	-	**3 259**
Производные финансовые активы	322	-	64	**386**	139	-	-	**139**
Кредиты клиентам	373 392	-	5 358	**378 750**	238 816	-	6 672	**245 488**
Ценные бумаги	87 459	-	-	**87 459**	112 981	-	-	**112 981**
Прочие финансовые активы	1 818	-	-	**1 818**	1 387	-	-	**1 387**
Итого финансовые активы	**577 820**	**9 546**	**11 314**	**598 680**	**424 454**	**4 991**	**6 883**	**436 328**
Средства финансовых учреждений	53 443	-	29 653	**83 096**	38 830	-	9 537	**48 367**
Производные финансовые обязательства	-	-	60	**60**	-	-	-	-
Средства клиентов	324 177	3 509	39 746	**367 432**	299 530	352	683	**300 565**
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 727	-	-	**70 727**	6 674	-	-	**6 674**
Прочие финансовые обязательства	3 974	-	-	**3 974**	2 584	-	-	**2 584**
Итого финансовые обязательства	**452 321**	**3 509**	**69 459**	**525 289**	**347 618**	**352**	**10 220**	**358 190**
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам	**125 499**	**6 037**	**(58 145)**	**73 391**	**76 836**	**4 639**	**(3 337)**	**78 138**

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк оценивает ликвидность и с точки зрения выполнения нормативов ликвидности, установленных Национальным Банком Республики Беларусь. Для оценки риска ликвидности применяются пруденциальные показатели. Значения показателей ликвидности на 1 января 2021 и 1 января 2020 года представлена ниже:

Отчетная дата	**Наименование норматива**	
	Покрытия ликвидности	**Чистого стабильного фондирования**
Норматив	не менее 100,00%	не менее 100,00%
1 января 2021	145,6%	127,1%
1 января 2020	136,4%	142,5%

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств, также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

Помимо этого, в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь Банк размещает денежный депозит (обязательный резерв) в Национальном Банке Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что большинство клиентов не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

31 декабря 2020 года:	**Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении**	**Менее 3 месяцев**	**От 3 до 12 месяцев**	**От 1 до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Средства финансовых учреждений	83 096	81 900	62	754	1 205	83 922
Производные финансовые обязательства	60	60	-	-	-	60
Средства клиентов	367 432	219 464	112 039	38 041	42	369 586
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 727	9 360	5 820	79 070	-	94 249
Прочие финансовые обязательства	3 974	3 974	-	-	-	3 974
Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов	60 066	60 066	-	-	-	60 066
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**585 355**	**374 824**	**117 922**	**117 865**	**1 247**	**611 858**

31 декабря 2019 года:	**Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении**	**Менее 3 месяцев**	**От 3 до 12 месяцев**	**От 1 до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Средства финансовых учреждений	48 367	35 620	12 630	840	391	49 481
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	300 565	96 439	125 038	92 548	-	314 025
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 674	6 699	-	-	-	6 699
Прочие финансовые обязательства	2 584	2 584	-	-	-	2 584
Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов	47 144	47 144	-	-	-	47 144
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**405 334**	**188 486**	**137 668**	**93 388**	**391**	**419 933**

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех финансовых гарантий и обязательств по выдаче кредитов до истечения срока их действия.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

Ниже указаны договорные сроки погашения производных финансовых инструментов, погашаемые путем поставки базового актива.

31 декабря 2020 года:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства по сделкам форвард и СВОП	(83 485)	-	-	-	(83 485)
Требования по сделкам форвард и СВОП	83 857	-	-	-	83 857

31 декабря 2019 года:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства по сделкам форвард и СВОП	(67 537)	-	-	-	(67 537)
Требования по сделкам форвард и СВОП	67 685	-	-	-	67 685

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием различных методик анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск изменения стоимости долевых финансовый инструментов. Банк подвержен фондовому риску в результате изменений биржевых котировок акций, имеющихся в торговом портфеле банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года у Банка не было торгового портфеля долевых финансовых инструментов.

Рыночный риск - неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Политика Банка по управлению процентным риском направлена в первую очередь на поддержание достаточной процентной маржи и стабильного уровня чистого процентного дохода. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и разрабатывается Финансовым и Кредитным комитетами и утверждается Правлением Банка. Для оценки подверженности процентному риску банковского портфеля банк использует GAP – анализ и оценку процентного спрэда. В приведенных ниже таблицах представлен анализ чувствительности к процентному риску, проведенный на основе изменений, которые были обоснованно возможными в отношении финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой и финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Степень этих изменений определяется руководством. Анализ чувствительности представляет эффект

увеличения/уменьшения процентных ставок, действующих на 31 декабря 2020 года на 5 процентных пунктов, при допущении, что изменения происходят в начале финансового года, после чего ставки остаются неизменными в течение всего отчетного периода, при этом все прочие факторы считаются неизменными.

Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Влияние на капитал
2020 г.	2020 г.	2020 г.
500	6 599	4 949
Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Влияние на капитал
2020 г.	2020 г.	2020 г.
(500)	(6 599)	(4 949)

Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Влияние на капитал
2019 г.	2019 г.	2019 г.
500	1 531	1 148
Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Влияние на капитал
2019 г.	2019 г.	2019 г.
(500)	(1 531)	(1 148)

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к риску изменения справедливой стоимости, проведенный на основе изменений, которые были обоснованно возможными в отношении ценных бумаг с фиксированной процентной ставкой . Степень этих изменений определяется руководством. Анализ чувствительности представляет эффект увеличения на 1%, уменьшения на 1% процентных ставок, действующих на отчетную дату, на капитал Банка при допущении, что изменения происходят в начале финансового года, после чего ставки остаются неизменными в течение всего отчетного периода, при этом все прочие факторы считаются неизменными.

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента
	1%	-1%	1%	-1%
Ценные бумаги	(2 956)	3 130	(3 991)	3 081
Чистое влияние на капитал	(2 217)	2 348	(2 993)	2 311

Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте исходя из требований Национального Банка Республики Беларусь. Позиции отслеживаются отделом контроля банковских рисков ежедневно.

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена далее:

	BYN	**1 USD = 2,5789**	**1 EUR= 3,1680**	**100 RUB= 3,4871**	**Прочие валюты**	**31 декабря 2020 года**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	65 007	29 417	13 185	17 039	399	125 047
Производные финансовые активы	386	-	-	-	-	386
Средства в финансовых учреждениях	101	1 172	-	3.00	-	1 276
Обязательные резервы в Национальном банке	3 944	-	-	-	-	3 944
Ценные бумаги	11 190	51 659	24 610	-	-	87 459
Кредиты клиентам	214 706	24 709	115 897	23 438	-	378 750
Прочие финансовые активы	1 373	430	5	10	-	1 818
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**296 707**	**107 387**	**153 697**	**40 490**	**399**	**598 680**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства финансовых учреждений	16 205	25 794	41 097	-	-	83 096
Производные финансовые обязательства	60	-	-	-	-	60
Средства клиентов	142 940	137 655	35 005	51 827	5	367 432
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 727	-	-	-	-	70 727
Прочие финансовые обязательства	923	550	2 500	1	-	3 974
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**230 855**	**163 999**	**78 602**	**51 828**	**5**	**525 289**
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	**65 852**	**(56 612)**	**75 095**	**(11 338)**	**394**	**73 391**
Требования по сделкам форвард и СВОП	5 485	67 362	-	11 010	-	83 857
Обязательства по сделкам форвард и СВОП	-	(5 158)	(77 458)	(520)	(349)	(83 485)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ форвард и СВОП	**5 485**	**62 204**	**(77 458)**	**10 490**	**(349)**	**372**
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	**71 337**	**5 592**	**(2 363)**	**(848)**	**45**	**73 763**

	BYN	1 USD = 2,1085	1 EUR= 2,3637	100 RUB= 3,3982	Прочие валюты	31 декабря 2019 года (пересчитано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	43 737	11 032	6 601	7 787	166	69 323
Производные финансовые активы	139	-	-	-	-	139
Средства в финансовых учреждениях	3 454	296	1	-	-	3 751
Обязательные резервы в Национальном банке	3 259	-	-	-	-	3 259
Ценные бумаги	11 734	84 671	16 376	-	-	112 781
Кредиты клиентам	146 462	6 707	83 911	8 407	-	245 487
Прочие финансовые активы	1 387	-	-	-	-	1 387
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**210 172**	**102 706**	**106 889**	**16 194**	**166**	**436 127**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства финансовых учреждений	12 513	8 929	20 100	6 825	-	48 367
Средства клиентов	116 720	142 073	20 093	21 679	-	300 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 674	-	-	-	-	6 674
Прочие финансовые обязательства	2 584	-	-	-	-	2 584
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**138 491**	**151 002**	**40 193**	**28 504**	**-**	**358 190**
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	**71 681**	**(48 296)**	**66 696**	**(12 310)**	**166**	**77 937**
Требования по сделкам форвард и СВОП	942	57 770	-	8 973	-	67 685
Обязательства по сделкам форвард и СВОП	-	-	(67 537)	-	-	(67 537)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ	**942**	**57 770**	**(67 537)**	**8 973**	**-**	**148**
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	**72 623**	**9 474**	**(841)**	**(3 337)**	**166**	**78 085**

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к белорусскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных переменных. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциальное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе и капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	на 31 декабря 2020 года		на 31 декабря 2019 года (пересчитано)	
	BYR/USD 10%	BYR/USD -10%	BYR/USD 10%	BYR/USD -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	559	(559)	947	(947)
Влияние на капитал	419	(419)	711	(711)

	на 31 декабря 2020 года		на 31 декабря 2019 года (пересчитано)	
	BYR/EUR 10%	BYR/EUR -10%	BYR/EUR 10%	BYR/EUR -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(236)	236	(84)	84
Влияние на капитал	(177)	177	(63)	63

	на 31 декабря 2020 года		на 31 декабря 2019 года (пересчитано)	
	BYR/RUB 10%	BYR/RUB -10%	BYR/RUB 10%	BYR/RUB -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(85)	85	(334)	334
Влияние на капитал	(64)	64	(250)	250

Товарный риск

Товарный риск отражает величину возможных убытков Банка, связанных с изменением стоимости товаров. Объектами, подверженными товарному риску, Банк считает движимое имущество, полученное в погашение задолженности по кредитным операциям, а также имущество, предназначенное для продажи. По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов стоимость данного имущества составляла 114 тыс. руб и 315 тыс. руб, а величина товарного риска на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 соответственно 19 тыс. руб и 43 тыс. руб.

Операционный риск

Операционный риск - это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2: методы оценки, основанные на наблюдаемых данных, получаемых либо напрямую, либо косвенно. 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 прочих методов оценки, при которых все существенные данные прямо или косвенно доступны на основе рыночных данных.;

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

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

31 декабря 2020 года	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	386	-	386
Ценные бумаги	-	87 459	-	87 459
	-	87 845		87 845

31 декабря 2020 года	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	60	-	60
	-	60	-	60

31 декабря 2019 года	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	139	-	139
Ценные бумаги	-	112 981	-	112 981
	-	113 120	-	113 120

31 декабря 2019 года	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-
	-	-	-	-

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, используется модель дисконтированных денежных потоков.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные и валютные свопы. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые отражаются в финансовой отчетности.

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	**Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 года**	**Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года (пересчитано)**	**Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года (пересчитано)**
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	125 047	125 047	69 323	69 323
Производные финансовые активы	386	386	139	139
Средства в кредитных организациях	5 220	5 220	7 010	7 010
Кредиты клиентам	378 750	387 549	245 488	250 390
Ценные бумаги	87 459	87 459	112 981	112 981
Прочие финансовые активы	1 818	1 818	1 387	1 387
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	83 096	83 096	48 367	48 367
Производные финансовые обязательства	60	60	-	-
Средства клиентов	367 432	368 657	300 565	301 817
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 727	70 727	6 674	6 674
Прочие финансовые обязательства	3 974	3 974	2 584	2 584

Финансовые активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной процентной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов с фиксированной процентной ставкой рассчитывается на основании дисконтированных денежных потоков с использованием действующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

30. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения на 31 декабря 2020 года.

	Менее 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без определенного срока погашения	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	125 047	-	-	-	-	125 047
Средства в финансовых учреждениях	915	361	-	-	-	1 276
Обязательные резервы в Национальном банке	-	-	-	-	3 944	3 944
Производные финансовые активы	386	-	-	-	-	386
Кредиты клиентам	103 604	118 575	156 571	-	-	378 750
Ценные бумаги	-	-	43 421	44 038	-	87 459
Прочие финансовые активы	1 818	-	-	-	-	1 818
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**231 770**	**118 936**	**199 992**	**44 038**	**3 944**	**598 680**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства финансовых учреждений	81 519	-	482	1 095	-	83 096
Производные финансовые обязательства	60	-	-	-	-	60
Средства клиентов	218 030	111 374	37 986	42	-	367 432
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 117	-	61 610	-	-	70 727
Прочие финансовые обязательства	3 974	-	-	-	-	3 974
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**312 700**	**111 374**	**100 078**	**1 137**	**-**	**525 289**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**(80 930)**	**7 562**	**99 914**	**42 902**	**3 944**	**73 391**

Дисбаланс в позиции «до 3-х месяцев» вызван тем, что значительная часть счетов клиентов классифицирована в категорию «До востребования и менее года». Банк проводит регулярный анализ стабильной доли пассивов. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, отнесенных в категорию «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. В тоже время ценные бумаги, удерживаемые Банком для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности, отнесены в позиции «от 1 до 5 лет», «более 5 лет»

по срокам погашения. Руководство Банка считает, что Банк будет в состоянии продать ликвидные ценные бумаги и привлечь необходимое количество средств для потенциальных выплат депозитов клиентам. В остальных категориях у Банка имеет место положительный чистый разрыв ликвидности.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в структуре счетов клиентов безотзывные депозиты составляют в позиции «от 3 до 12 мес.» - 71%, «от 1 года до 5 лет» - 62%, «более 5 лет» - 0%. По состоянию на 31 декабря 2019 года в структуре счетов клиентов безотзывные депозиты составляют в позиции «от 3 до 12 мес.» - 77%, «от 1 года до 5 лет» - 45%, «более 5 лет» - 0%.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения на 31 декабря 2019 года:

	Менее 3 мес.	**От 3 до 12 мес.**	**От 1 до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Без определенного срока погашения**	**Итого (пересчитано)**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	69 323	-	-	-	-	69 323
Средства в финансовых учреждениях	-	3 751	-	-	-	3 751
Обязательные резервы в Национальном банке	-	-	-	-	3 259	3 259
Производные финансовые активы	139	-	-	-	-	139
Кредиты клиентам	872	53 501	178 037	7 753	5 325	245 488
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	1 298	22 621	42 274	46 788	-	112 981
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	1 387	-	-	-	-	1 387
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**73 019**	**79 873**	**220 311**	**54 541**	**8 584**	**436 328**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства финансовых учреждений	36 238	11 041	697	391	-	48 367
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	88 414	120 607	91 544	-	-	300 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 674	-	-	-	-	6 674
Прочие финансовые обязательства	2 584	-	-	-	-	2 584
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**133 910**	**131 648**	**92 241**	**391**	**-**	**358 190**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**(60 891)**	**(51 775)**	**128 070**	**54 150**	**8 584**	**78 138**

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям,

так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов.

31. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

24 апреля 2020 году произошло изменение в составе акционеров Банка – основным акционером стал БЕРИСТОРЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД с правом владения 99,83% акций. В 2019 году основным акционером Банка был Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь.

В результате смены собственника изменился состав связанных с Банком сторон. Информация в отчетности для 2020 года представлена отдельно для каждой из категорий связанных сторон:

- контролирующая сторона представлена акционером БЕРИСТОРЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД и бенефициарным собственником Гуцериевым С.М.;

- сторона, оказывающая значительное влияние не представлена. В структуре Банка отсутствуют акционеры, обладающие долей в уставном фонде от 20% до 50%;

- зависимые юридические лица представлена компанией ООО «Инвестиционная компания «Паритет»;

- совместно контролируемые юридические лица не представлены. Банком не заключены договоры о совместной деятельности;

- другие связанные лица представлена всеми компаниями группы, в которых контролирующей стороной является БЕРИСТОРЕ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД и бенефициарный собственник Гуцериев С.М., а также частные лица и близкие члены семьи собственника;

- ключевой управленческий персонал Банка.

Информация в отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся этой датой, представлена остатками и операциями с предприятиями, связанными с государством (прочие связанные).

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты клиентам-связанным сторонам представлены кредитами, номинированными преимущественно в иностранной валюте, средневзвешенная контрактная ставка по которым составила 6,1%. По состоянию на 31 декабря 2019 года

средневзвешенная процентная ставка по кредитам клиентам-связанным сторонам, номинированным в иностранной валюте, составила 7,2%, в национальной валюте – 10,7%.

В составе средств клиентов на 31 декабря 2020 года объем срочного привлечения от юридических лиц (других связанных лиц) составил 7 728 тыс. руб. Средневзвешенная процентная ставка по срочному привлечению от юридических лиц (других связанных лиц) в национальной валюте – 12,5%, в иностранной валюте – 3,3%.

В составе средств клиентов на 31 декабря 2019 года объем срочного привлечения от юридических лиц (прочих связанных) составил 7 928 тыс. руб. Средневзвешенная процентная ставка по срочному привлечению от юридических лиц (прочих связанных) в национальной валюте – 7%, в иностранной валюте – 3,9%.

Средства от клиентов физических лиц сформированы в рамках стандартной продуктовой линейки Банка.

Объемы сделок и остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2020 г.		
	Зависимые юридические лица	**Ключевой управленческий персонал**	**Другие связанные лица**
Кредиты до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	325	82	11 725
- оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(313)	(1)	(2)
Средства клиентов	-	71	21 372
Обязательства по договорам аренды	-	-	401
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	45	7 943

	2020 г.		
	Зависимые юридические лица	**Ключевой управленческий персонал**	**Другие связанные лица/прочие связанные до смены собственников**
Процентные доходы	-	14	1 325
- другие связанные лица			*451*
- прочие связанные			*874*
Процентные расходы	-	-	308
Расходы по договорам аренды	-	-	22
Прочие банковские и операционные расходы (за исключением расходов на оплату труда)	-	-	12
Расходы на оплату труда	-	1 680	2

	2019 г.		
	Акционеры. Республика Беларусь	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные**
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	35 923
Средства в кредитных организациях	-	-	7 308
Кредиты клиентам на 31 декабря 2019 года	-	47	123 915
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	-	-	(4 120)
Кредиты на 31 декабря 2019 года, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	47	119 795
Ценные бумаги	-	-	-
Средства клиентов на 31 декабря	-	107	14 767
Средства финансовых учреждений	-		-
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	1 739	23 873

	2019 г.		
	Акционеры. Республика Беларусь	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные**
Процентные доходы	-	7	10 229
Процентные расходы	-	1	320
Расходы на оплату труда	-	1 494	-

32. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую возникновение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающихся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

Розничный блок –оказание розничных банковских услуг, оказание услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.

Корпоративный блок – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, овердрафты и иные виды кредитования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Инвестиционный блок –операции с банками, операции на рынке ценных бумаг, операции в рамках управления ликвидностью, валютным и процентным рисками

Общебанковский блок - отражены операции, доходы и расходы, имеющие общебанковское значение.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждой бизнес-единицы отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Информация о прибыли или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов представлена ниже:

АКТИВЫ:	Инвестиционный блок	Корпоративный блок	Розничный блок	Общебанковский блок	**31 декабря 2020 года**
Денежные средства и их эквиваленты	125 047				**125 047**
Средства в кредитных организациях	1 276				**1 276**
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	3 944				**3 944**
Кредиты клиентам		226 375	152 375		**378 750**
Ценные бумаги	87 459				**87 459**
Производные финансовые активы	386				**386**
Прочие активы				43 086	**43 086**
ИТОГО АКТИВЫ	218 112	226 375	152 375	43 086	**639 948**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства кредитных организаций	83 096				**83 096**
Средства клиентов		185 324	182 108		**367 432**
Выпущенные долговые ценные бумаги		70 727			**70 727**
Производные финансовые обязательства	60				**60**
Прочие обязательства				5 782	**5 782**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	83 156	256 051	182 108	5 782	**527 097**

АКТИВЫ:	**Инвести-ционный блок**	**Корпора-тивный блок**	**Рознич-ный блок**	**Обще-банковский блок**	**31 декабря 2019 года (пересчи-тано)**
Денежные средства и их эквиваленты	69 323				**69 323**
Средства в кредитных организациях	3 751				**3 751**
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	3 259				**3 259**
Кредиты клиентам		138 411	107 077		**245 488**
Ценные бумаги	112 981				**112 981**
Производные финансовые активы	139				**139**
Прочие активы				36 627	**36 627**
ИТОГО АКТИВЫ	189 453	138 411	107 077	36 627	**471 568**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства кредитных организаций	48 367				**48 367**
Средства клиентов		121 794	178 771		**300 565**
Выпущенные долговые ценные бумаги		6 674			**6 674**
Производные финансовые обязательства	-				**-**
Прочие обязательства				5 600	**5 600**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	48 367	128 468	178 771	5 600	**361 206**

	Инвести-ционный блок	**Корпорати-вный блок**	**Розничный блок**	**Обще-банков-ский блок**	**31 декабря 2020 года**
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	6 134	15 508	24 341	-	**45 983**
Процентные расходы	(5 149)	(10 897)	(8 962)	(141)	**(25 149)**
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	985	4 611	15 379	(141)	**20 834**
Эффект первоначального признания финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты	-	-	(1 436)	-	**(1 436)**
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным финансовым активам	189	(2 454)	(2 235)	-	**(4 500)**
Чистый процентный доход после формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным финансовым активам	1 174	2 157	11 708	(141)	**14 898**
Чистые комиссионные доходы	(991)	3 192	2 589	-	**4 790**
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	2 208	-	-	-	**2 208**
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:	2 857	1 658	6 895	-	**11 410**
Прочие доходы	-	-	227	4 794	**5 021**
НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	4 074	4 850	9 711	4 794	**23 429**
Расходы на персонал	-	-	-	(15 988)	**(15 988)**
Амортизация	-	-	-	(3 343)	**(3 343)**
Прочие операционные расходы	(1 506)	(1 637)	(10 687)	(598)	**(14 428)**
(Формирование)/восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по непроцентным финансовым активам	(189)	(45)	(1 450)	773	**(911)**
Прибыль от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом затрат на продажу	-	-	-	71	**71**
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	(1 695)	(1 682)	(12 137)	(19 085)	**(34 599)**
ПРИБЫЛЬ до расходов по налогу на прибыль	3 553	5 325	9 282	(14 432)	**3 728**
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(316)	**(316)**
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	3 553	5 325	9 282	(14 748)	**3 412**

	Инвести-ционный блок	Корпорати-вный блок	Рознич-ный блок	Обще-банков-ский блок	31 декабря 2019 года (пересчитано)
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	6 681	12 475	15 324	-	34 480
Процентные расходы	(3 729)	(7 890)	(4 902)	(133)	(16 654)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХ	**2 952**	**4 585**	**10 422**	**(133)**	**17 826**
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным финансовым активам	(341)	(3 431)	(1 501)	-	(5 273)
Чистый процентный доход после формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным финансовым активам	**2 611**	**1 154**	**8 921**	**(133)**	**12 553**
Чистые комиссионные доходы	88	2 162	1 617	-	3 867
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	3 423	-	-	-	3 423
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	238	1 085	4 512	-	5 835
Прочие доходы	14	1 291	226	2 279	3 810
НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	**3 763**	**4 538**	**6 355**	**2 279**	**16 935**
Расходы на персонал	-	-	-	(13 775)	(13 775)
Амортизация	-	-	-	(2 319)	(2 319)
Прочие операционные расходы	(409)	(127)	(3 108)	(8 715)	(12 359)
(Формирование)/восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по непроцентным финансовым активам	-	123	17	(70)	70
Прибыль от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом затрат на продажу	-	-	-	45	45
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	**(409)**	**(4)**	**(3 091)**	**(24 834)**	**(28 338)**
ПРИБЫЛЬ до расходов по налогу на прибыль	**5 965**	**5 688**	**12 185**	**(22 688)**	**1 150**
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(462)	(462)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	**5 965**	**5 688**	**12 185**	**(23 150)**	**688**

33. ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ОТНОСЯЩИХСЯ К ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Изменения в финансовых обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, за 2020 год и 2019 год представлены следующим образом:

	Обязательства по аренде	Выпущенные долговые ценные бумаги	Выплата дивидендов	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	**-**	**12 035**	**-**	**12 035**
Поступление/ первоначальное признание	3 127	77 162		80 289
Погашение	(780)	(82 442)		(83 222)
Начисления	132	1 320	3	1 455
Выплаты начислений	(132)	(1 401)	(3)	(1 536)
Курсовые разницы	(95)	-	-	(95)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	**2 252**	**6 674**	**-**	**8 926**
Поступление	1 587	82 375		83 962
Погашение	(1 273)	(18 965)		(20 238)
Начисления	141	4 268	1	4 410
Выплаты начислений	(141)	(3 625)	(1)	(3 767)
Курсовые разницы	662	-	-	662
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	**3 228**	**70 727**	**-**	**73 955**

34. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Основной регулирующий орган банковской системы – Национальный банк Республики Беларусь, который устанавливает и осуществляет контроль достаточности капитала Банка.

В целях поддержания требований по управлению капиталом, Национальный банк Республики Беларусь требует поддержания соотношения общего объема капитала Банка к общему объему активов, оцененным по уровню риска. Коэффициент рассчитывается на основании финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Национальными стандартами финансовой отчетности. Степень риска определяется в соответствии с соотношениями кредитного риска Национального банка Республики Беларусь, характерными для отдельных классов активов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года нормативный капитал Банка составляет 102 359,5 тыс. бел. руб., основной капитал 1-го уровня – 88 973,1 тыс. бел. руб. Коэффициент достаточности нормативного капитала по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 16,012% (при нормативе – 10%), коэффициент достаточности основного капитала – 12,615% (при нормативе – 4,5%).

Согласно законодательству, минимальный размер нормативного капитала для банка должен быть не ниже суммы в 58 100 тыс. бел. руб. на 31 декабря 2020 года, не ниже 57 410 на 31 декабря 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года Банком соблюдены описанные выше требования к капиталу.

Показатели достаточности капитала на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, рассчитанные на основании данной финансовой отчетности, были следующими:

	31 декабря 2020 года	**31 декабря 2019 года**
Капитал 1-го уровня, тыс. руб	111 733	108 322
Капитал 2-го уровня, тыс. руб	1 118	2 040
Итого нормативный капитал, тыс. руб	**112 851**	**110 362**
Достаточность капитала 1-го уровня, %	**24,3**	**33,7**
Достаточность нормативного капитала, %	**24,5**	**34,3**

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Дата утверждения финансовой отчетности к выпуску совпадает с датой ее подписания.

Согласно решению очередного годового общего собрания акционеров Банка объявлены дивиденды по итогам работы Банка за 2020 год по простым (обыкновенным) акциям в размере 0,00 белорусского рубля на одну акцию, по привилегированным акциям – 0,000048 белорусского рубля на одну акцию.

Председатель Правления И.В. Катибников

Главный бухгалтер Е.М. Скриба

Дата подписания: 30 июня 2021 года