

Банковский холдинг «Приорбанк» ОАО

Аудиторское заключение и
годовая консолидированная бухгалтерская
(финансовая отчетность) на 1 января 2022 года

Банковский холдинг «ПРИОРБАНК» ОАО

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
Аудиторское заключение независимой аудиторской организации	
Консолидированная финансовая отчетность	
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	7
Консолидированный отчет об изменении собственного капитала	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОЙ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Акционерам и руководству «Приорбанк» Открытого акционерного общества

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») «Приорбанк» ОАО (далее – «Головная организация», «Банк»), место нахождения: 220002, г. Минск, улица В.Хоружей, 31а, дата государственной регистрации: 12 июля 1991 года, решение № 12, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100220190), и его дочерних юридических лиц как банковского холдинга (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2022 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета об изменении собственного капитала, консолидированного отчета о движении денежных средств за 2021 год, примечаний к консолидированной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 1 января 2022 года, а также его финансовые результаты и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за 2021 год в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности» настоящего аудиторского заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к Группе согласно требованиям законодательства и принципам профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Ключевой вопрос аудита

Ключевой вопрос аудита - это вопрос, который, согласно нашему профессиональному суждению, являлся наиболее значимым для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Вопрос, изложенный ниже, был рассмотрен в контексте аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего аудиторского мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Резерв на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам

Как раскрыто в Примечании 5.5 «Кредиты клиентам», валовая стоимость кредитов клиентам до вычета резерва по состоянию на 1 января 2022 года, составила 3 150 817 тыс. руб., сумма созданного резерва на покрытие возможных убытков составила 239 665 тыс. руб.

Группа формирует резервы на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам исходя из классификации кредитов по группам риска от I (самая низкая группа риска) до VI (самая высокая группа риска), применяя к ним соответствующий процент резервирования, который составляет от 0.5% (I группа риска) до 100% (VI группа риска).

Вопрос формирования резервов является ключевым для нашего аудита в силу значительности сумм кредитов и резервов для консолидированной финансовой отчетности. Кроме этого, классификация по группам риска на основании анализа ряда финансовых и нефинансовых показателей, таких как оценка достаточности залогового обеспечения по кредитам, оценка признаков финансовой неустойчивости и наличия иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, требует применения Группой профессионального суждения при идентификации релевантной для принятия решения информации и ее интерпретации в контексте совокупности факторов, характеризующих способность должника исполнять свои обязательства.

Что было сделано в ходе аудита?

В рамках проведенных аудиторских процедур мы получили понимание контрольных процедур в отношении процесса формирования резервов, в том числе автоматических контрольных процедур, касающихся алгоритмов отнесения кредитов, выданных клиентам, к группам риска и расчета резервов по каждой группе риска. Мы также провели выборочное тестирование эффективности автоматических контрольных процедур по расчету количества дней просрочки и ручных контрольных процедур в отношении оценки залогового обеспечения.

Мы изучили методологию расчета резервов по кредитам клиентам на предмет ее соответствия требованиям законодательства и адекватности, включая критерии оценки финансового состояния заемщиков, выявления признаков негативной информации и оценку достаточности залогового обеспечения.

Мы проанализировали на выборочной основе допущения, использованные при оценке финансового состояния отдельных заемщиков, наличия признаков негативной информации, достаточности залогового обеспечения, сверили указанные допущения с подтверждающими документами, когда применимо.

На выборочной основе мы проверили корректность отнесения кредитов к соответствующим группам риска с учетом критериев, установленных законодательством и локальными нормативными и правовыми актами Группы, проверили правильность расчета суммы этих резервов.

Прочие вопросы

Аудит годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, проводился другой аудиторской организацией, которая выразила в отношении данной отчетности немодифицированное мнение в аудиторском заключении от 13 мая 2021 года.

Обязанности Группы по подготовке консолидированной финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь и организацию системы внутреннего контроля Банка, необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

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

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки консолидированной отчетности Группы.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность Группы не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры в соответствии с оцененными рисками; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений консолидированной финансовой отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;

- получаем понимание системы внутреннего контроля Группы, имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой Группой учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в финансовой отчетности;
- оцениваем правильность применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в консолидированной финансовой отчетности. В случае если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- оцениваем общее представление консолидированной финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли консолидированная финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

14 мая 2022 года

Руководитель задания



О.И. Степанеева
Квалификационный аттестат аудитора
№ 0001765 от 12 ноября 2009 года, выданный
Министерством финансов Республики Беларусь
Свидетельство № 65 о соответствии
квалификационным требованиям
для осуществления аудиторской деятельности
в банковской системе от 14 декабря 2011 года

Руководитель аудиторской группы



М.А. Шаченкова
Квалификационный аттестат аудитора
№ 0002335 от 23 декабря 2015 года, выданный
Министерством финансов Республики Беларусь
Свидетельство № 94 о соответствии
квалификационным требованиям
для осуществления аудиторской деятельности
в банковской системе от 21 января 2016 года

Получено:



В.В. Дедюль, Временно и. о. Председателя
Правления «Приорбанк» ОАО

Наименование аудируемой организации: «Приорбанк» ОАО

Место нахождения: 220002, Республика Беларусь, г. Минск,
ул. В. Хоружей, 31а

Сведения о государственной регистрации: решение Национального банка
Республики Беларусь о государственной регистрации № 12 от 12 июля 1991 года

Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей: 100220190

Общество с ограниченной ответственностью «ДРТ Аудит»

Место нахождения: ул. К. Цеткин, 51а, 220004, г. Минск, Республика Беларусь

Сведения о государственной регистрации: Свидетельство о государственной
регистрации, выданное Минским горисполкомом 21 апреля 2022 года № 0198149
УНП 101518377

Член Аудиторской палаты; регистрационный номер записи в реестре аудиторских
организаций: 10045

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 01 января 2022

"Приорбанк" Открытое акционерное общество

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2021 год	2020 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	5.1	169 985	182 493
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	5.2	932 815	644 866
5	Средства в банках	1104	5.3	1 120 332	763 901
6	Ценные бумаги	1105	5.4	614 209	559 375
7	Кредиты клиентам	1106	5.5	2 911 152	3 400 282
8	Производные финансовые активы	1107	5.11	4 197	274
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	5.6	17 522	25 401
10	Инвестиции в зависимые юридические лица			-	-
11	Инвестиции в совместно контролируемые юридические лица			-	-
12	Основные средства и нематериальные активы	1109	5.7	212 329	202 172
13	Доходные вложения в материальные активы	1110	5.8	4 331	4 986
14	Имущество, предназначенное для продажи	1111	5.9	1 242	1 214
15	Деловая репутация			-	-
16	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
17	Прочие активы	1113	5.10	75 064	69 043
18	ИТОГО активы	11		6 063 178	5 854 007
19	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
20	Средства Национального банка	1201		-	-
21	Средства банков	1202	5.12	531 892	455 998
22	Средства клиентов	1203	5.13	4 178 153	4 141 740
23	Ценные бумаги банка	1204	5.14	4 075	56 518
24	Производные финансовые обязательства	1205	5.11	1 294	11 566
25	Отложенные налоговые обязательства	1206		17	119
26	Прочие обязательства	1207	5.10	273 491	250 406
27	ВСЕГО обязательства	120		4 988 922	4 916 347
28	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
29	Уставный фонд	1211	5.16	86 148	86 148
30	Эмиссионный доход	1212	5.16	-	-
31	Резервный фонд	1213	5.16	181 262	181 321
32	Фонд переоценки статей баланса	1214	5.16	70 020	74 915
33	Накопленная прибыль	1215	5.16	712 255	573 327
34	Всего собственный капитал, принадлежащий головной организации-банку	12151	5.16	1 049 685	915 711
35	Доля неконтролирующих акционеров	12152	5.16	24 571	21 949
36	Всего собственный капитал	121	5.16	1 074 256	937 660
37	Итого обязательства и собственный капитал	12		6 063 178	5 854 007

Временно и.о. Председателя Правления

В.В. Дедюль

Главный бухгалтер

В.В. Манцивода

Дата подписания 14 мая 2022 г.



**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**
за 2021 год
"Приорбанк" Открытое акционерное общество

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2021 год	2020 год
1	2	3	4	5	5
1	Процентные доходы	2011		347 339	336 971
2	Процентные расходы	2012		101 041	108 459
3	Чистые процентные доходы	201	6,1	246 298	228 512
4	Комиссионные доходы	2021		251 395	213 633
5	Комиссионные расходы	2022		135 789	116 038
6	Чистые комиссионные доходы	202	6,2	115 606	97 595
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	6,3	(1 243)	(6 242)
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	6,4	70 256	135 328
10	Чистый доход по операциям с производными инструментами	206	6,5	22 560	(13 641)
11	Чистые отчисления в резервы	207	6,6	22 639	61 354
12	Прочие доходы	208	6,7	119 716	95 115
13	Операционные расходы	209	6,8	282 508	265 843
14	Прочие расходы	210		21 407	19 463
15	Прибыль до налогообложения	211		246 639	190 007
16	Налог на прибыль	212		60 489	52 681
17	ПРИБЫЛЬ	2		186 150	137 326
18	Доля в прибыли (убытке) зависимых юридических лиц	30		-	-
19	Доля в прибыли (убытке) совместноконтролируемых юридических лиц	31		-	-
20	ИТОГО ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	3		186 150	137 326
21	Доля в прибыли(убытке), принадлежащая головной организации-банку	32		183 528	131 153
22	Доля неконтролирующих акционеров в прибыли (убытке)	33		2 622	6 173
23	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
24	Базовая прибыль на простую акцию	22	5,16	1,5127	1,1159
25	Разводненная прибыль на простую акцию	23	5,16	1,5127	1,1159

Временно и.о. Председателя Правления



В.В. Дедюль

Главный бухгалтер

В.В. Манцивода

Дата подписания 14 мая 2022 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2021 год

"Приорбанк" Открытое акционерное общество

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала									Доля неконтролирующих акционеров в	Всего собственный капитал
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	ВСЕГО собственный капитал принадлежащий собственникам головной организации-базы	8	7	6		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
Раздел I. За год, предшествующий отчетному													
1	Остаток на 1 января 2020г.	3011	86 148	-	127 292	534 580	82 708	830 728	35 604	866 332			
2	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	54 029	38 747	(7 793)	84 983	(13 655)	71 328			
2,1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	131 153	(2 194)	128 959	6 173	135 132			
2,2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	54 029	(54 029)	x	(43 038)	(19 828)	(62 866)			
2,3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	x	(43 038)	x	(43 038)	(19 828)	(62 866)			
2,4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-	-	-			
2,5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(43 038)	x	(43 038)	(19 828)	(62 866)			
2,6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	x	x	x	x	-	-	-			
2,7	перераспределение между статьями капитала	30125	-	-	-	5 599	(5 599)	-	-	-			
2,8	прочие изменения	30126	-	-	-	(938)	-	(938)	-	(938)			
3	Остаток на 1 января 2021г.	3013	86 148	-	181 321	573 327	74 915	915 711	21 949	937 660			
Раздел II. За отчетный год													
4	Остаток на 1 января 2021г.	3011	86 148	-	181 321	573 327	74 915	915 711	21 949	937 660			
5	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	(59)	138 928	(4 895)	133 974	2 622	136 596			
5,1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	183 528	-	183 528	2 622	186 150			
5,2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	-	-	x	-	-	-			
5,3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	x	(49 230)	x	(49 230)	-	(49 230)			
5,4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-	-	-			
5,5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(49 230)	x	(49 230)	-	(49 230)			
5,6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	x	x	x	x	-	-	-			
5,7	перераспределение между статьями капитала	30125	-	-	(59)	4 734	(4 675)	-	-	-			
5,8	прочие изменения	30126	-	-	-	(104)	(220)	(324)	-	(324)			
6	Остаток на 1 января 2022г.	3013	86 148	-	181 262	712 255	70 020	1 049 685	24 571	1 074 256			

Временно и.о. Председателя Правления

В.В. Дедюль

Главный бухгалтер

В.В. Манцивода



Дата подписания 14 мая 2022 г.

СВЕДЕНИЯ
о консолидированном совокупном доходе
за 2021 год
"Приорбанк" Открытое акционерное общество

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2021 год	2020 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль	301211		186 150	137 326
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		-	(2 194)
2.1	В том числе: переоценка основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке	3012121	5.7	-	(2 194)
2.2	переоценка нематериальных активов	3012122		-	-
2.3	переоценка ценных бумаг	3012123		-	-
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124		-	-
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125		-	-
3	ИТОГО совокупный доход	30121		186 150	135 132
4	Доля в совокупном доходе, принадлежащая собственникам головной организации-банка	301213		183 528	128 959
5	Доля неконтролирующих акционеров в совокупном доходе	301214		2 622	6 173

Временно и.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания 14 мая 2022 г.



В.В. Дедюль

В.В. Манцивода

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
о движении денежных средств
за 2021 год
"Приорбанк" Открытое акционерное общество

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2021 год	2020 год
1	2	3	4	6	7
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		347 055	332 512
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(101 683)	(107 929)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		251 558	213 555
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(132 400)	(112 884)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		1 988	(3 313)
8	Чистый доход по операциям с иностранной	70106		82 096	73 540
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	-
10	Прочие полученные доходы	70108		135 980	96 299
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(222 570)	(183 327)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(64 926)	(40 204)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итого	701		297 098	268 249
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		1 590	(10 270)
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(243 533)	27 328
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг,	70202		(75 905)	(93 990)
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		309 691	(55 347)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		15 907	3 147
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		4 847	136 933
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итого	702		12 597	7 801
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		-	-
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		77 154	(10 040)
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		167 602	(42 025)
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком	70303		(56 364)	5 982
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		(7 544)	(5 940)
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		(51 837)	(103 112)

27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итого	703		129 011	(155 135)
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		438 706	120 915
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(36 206)	(33 430)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		7 030	7 184
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других	71102		-	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		3 022	-
34	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до	71104		(5 361)	(48 447)
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		14 918	3 314
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной	71		(16 597)	(71 379)
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100		-	-
39	Выкуп собственных акций	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных собственных акций	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		(48 845)	(63 080)
42	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(48 845)	(63 080)
43	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		(14 726)	64 562
44	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		358 538	51 018
45	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	8	x	949 800
46	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	8	1 308 338	x

Временно и.о. Председателя Правления

В.В. Дедюль

Главный бухгалтер

В.В. Манцивода



Дата подписания 14 мая 2022 г.

**ПРИМЕЧАНИЯ
К ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2021 ГОД
«ПРИОРБАНК» ОАО**

1. Общая информация

«Приорбанк» ОАО (далее – «Банк») был создан в январе 1989 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банк является дочерней компанией Райффайзен СИС Риджен Холдинг ГмбХ (Raiffeisen CIS Region Holding GmbH) – 87,74% акций.

Акционерами Банка на отчетную дату являются:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Райффайзен СИС Риджен Холдинг ГмбХ (Raiffeisen CIS Region Holding GmbH), Австрия	87,74%	87,74%
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	6,31%	6,31%
Прочие юридические лица	1,12%	1,12%
Физические лица	4,83%	4,83%

«Приорбанк» ОАО – крупнейший частный универсальный банк Республики Беларусь, предоставляющий обслуживание как крупным государственным предприятиям, частным компаниям, предприятиям малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям, так и физическим лицам.

«Приорбанк» ОАО имеет развитую сеть продаж банковских продуктов, которая состоит из 26 центров банковских услуг (ЦБУ) и 36 удаленных рабочих мест (УРМ). «Приорбанк» ОАО обладает широкой сетью банкоматов и платежно-справочных терминалов.

Банк действует на основании:

- основной лицензии, предусматривающей расширенный перечень банковских операций, выданной Национальным банком Республики Беларусь 24 июля 2019 г. № 12;

- специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (действует бессрочно) (№ 02200/5200-1246-1080), выданного Министерством финансов Республики Беларусь на основании решения от 30 мая 2001 г. Разрешение действительно по 30 мая 2021 г. На основании Указа Президента Республики Беларусь от 01.09.2010 № 450 (ред. от 16.11.2020) «О лицензировании отдельных видов деятельности», п.56 срок действия лицензии не ограничен.

Банк принимает вклады населения и выдает кредиты, осуществляет платежи в пределах Республики Беларусь и за рубежом, занимается обменом валюты и оказывает банковские услуги клиентам – юридическим и физическим лицам.

Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. В. Хоружей, 31А.

Количество работников списочного состава по состоянию на 1 января 2022 г. составило 1 744 человека (на 1 января 2021 года: 1 878 человек).

«Приорбанк» ОАО является головной организацией Банковского холдинга.

На отчетную дату в состав банковского холдинга входят следующие дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия на 31.12.21	Доля участия на 31.12.20	Дата регистрации	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
СООО «Райффайзен Лизинг»	Республика Беларусь	70%	70%	июль 2005 г.	Финансовый лизинг
УП «ПриортрансАгро»	Республика Беларусь	100%	100%	август 2014 г.	Растениеводство в сочетании с животноводством (смешанное сельское хозяйство)
СООО «Приорлайф»	Республика Беларусь	100%	100%	январь 2015 г.	Страхование жизни
УП «Дом Офис 2000»	Республика Беларусь	100%	100%	февраль 2001 г.	Инженерно-техническое проектирование и оказание услуг в этой области
ООО «Эстейт Менеджмент»	Республика Беларусь	100%	100%	май 2018 г.	Продажа и управление недвижимостью
ООО «Экструзионные технологии»	Республика Беларусь	-	88,6%	ноябрь 2017 г.	Производство пластмассовых плит, полос, труб и профилей

Продажа в отчетном году дочерней компании Банка ООО «Экструзионные технологии» отражена в п.5.6. Примечания.

СООО «Райффайзен Лизинг» головная организация, оказывающая прямо существенное влияние на юридические лица:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия на 31.12.21	Доля участия на 31.12.20	Дата наступления основания оказания существенного влияния	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6
«Raiffeisen-Leasing Litauen», UAB	Литовская Республика	90%	90%	сентябрь 2020 г.	Финансовый лизинг
ООО СБ «Студия страхования»	Республика Беларусь	-	99%	сентябрь 2014 г.	Страховое посредничество

В рамках решения о прекращении деятельности ООО СБ «Студия Страхования» компания в июне 2021 года была преобразована в ОДО «Студия Оценки» и 19 октября 2021 г. ликвидирована.

При принятии решения о включении в годовую консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность (далее – «консолидированная финансовая отчетность») отчетности участников Банковского холдинга, Банк руководствовался принципом существенности в соответствии с пунктом 11 Постановления Правления Национального Банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 г. № 511 «Об утверждении Инструкции по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов».

Сравнительная таблица величин валюты баланса Банка и дочерних компаний (с учетом консолидированной отчетности СООО «Райффайзен Лизинг»):

Наименование	Доля Банка в уставном фонде участника Банковского холдинга, %	Величина валюты баланса Банка и участников Банковского холдинга на 01.01.2022 (тыс. руб.)	Доля в валюте баланса Банка, %
1	2	3	4
«Приорбанк» ОАО	x	5 516 764	X
СООО «Райффайзен Лизинг» (с учетом «Raiffeisen-Leasing Litauen», UAB)	70%	498 819	9,04
ПУП «ПриортрансАгро»	100%	46 531	0,84
СООО «Приорлайф»	100%	244 571	4,43
УП «Дом Офис 2000»	100%	1 745	0,03
ООО «Эстейт Менеджмент»	100%	18 990	0,34

В консолидированную финансовую отчетность за 2021 год включена консолидированная финансовая отчетность СООО «Райффайзен Лизинг» (с учетом «Raiffeisen-Leasing Litauen», UAB), СООО «Приорлайф», УП «ПриортрансАгро», так как величины валюты баланса составляют 9,04%, 4,43% и 0,84% соответственно.

Отчетность остальных участников Банковского холдинга, величина валюты баланса каждого из которых менее 0,5% величины валюты баланса Банка, а суммарная менее 1%, не включена в консолидированную финансовую отчетность за 2021 год.

Годовые отчетности, согласно требованиям законодательства, подтверждены аудиторскими заключениями:

- СООО «Райффайзен Лизинг» - АООО «Аудитэл» от 10 марта 2022 г.;
- СООО «Приорлайф» - ОДО «ГлобалАудит» от 28 февраля 2022 г.

Обязательный аудит других дочерних организаций Банка не требуется в соответствии с законодательством.

2. Основы подготовки консолидированной финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена за 2021 год в отношении «Приорбанк» ОАО (далее – «Банк») и его дочерних организаций (вместе именуемых «Банковский холдинг»).

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Инструкции по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 г. № 511 и национальными стандартами финансовой отчетности (далее – «НСФО»). В состав консолидированной финансовой отчетности входит:

- консолидированный бухгалтерский баланс;
- консолидированный отчет о прибылях и убытках;
- консолидированный отчет об изменении собственного капитала;
- консолидированный отчет о движении денежных средств;
- примечания к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основой составления консолидированной финансовой отчетности является годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, составленная в соответствии с требованиями Инструкции по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 г. № 507.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (далее – «тыс. руб.») в целых числах. Белорусский рубль является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

В целях своевременного и качественного составления консолидированной финансовой отчетности Банком в конце отчетного года проведена следующая подготовительная работа:

- произведена сверка соответствия данных синтетического и аналитического учета;
- начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы Банка;
- проведена в соответствии с законодательством Республики Беларусь инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах активов и обязательств;
- приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, сумм до выяснения, остатков на промежуточных и транзитных счетах;
- произведена сверка суммы остатков средств, числящихся на балансовом счете 6540 «Расчеты по капитальным вложениям», получены письменные подтверждения сумм остатков задолженности.

Сведения о подтвержденных остатках на счетах клиентов за последний рабочий день отчетного года:

Контрагенты	Количество счетов по состоянию на 01.01.2022	Количество полученных подтверждений*	Доля подтвержденных остатков, %
Небанковские финансовые организации	116	116	100
Коммерческие организации	71 850	71 850	100
Индивидуальные предприниматели	51 390	51 390	100
Некоммерческие организации	3 552	3 552	100
Нерезиденты	1 464	1 464	100
Бюджетные организации	15	15	100
Корреспондентские счета банков	204	159	77.94
Итого	128 591	128 546	99.97

*Под получением подтверждения от клиента подразумевается отправка ему выписки по счету и отсутствие в течение 10 дней после отправки возражений или претензий от клиента по данным выписки.

По неподтвержденным счетам претензий и вопросов от банков-контрагентов не получено.

Руководствуясь требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты», утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25 июня 2004 г. № 201, Банком произведены корректировки данных 2021 года в отношении событий после отчетной даты.

Активы Банковского холдинга за год увеличились на 3,6% до уровня 6 063 178 тыс. руб., средства банков – на 75 894 тыс. руб. или 16,6%, средства клиентов – на 36 413 тыс. руб. или 0,9%, средства в банках – на 356 431 тыс. руб. или 46,7%. Собственный капитал Банковского холдинга увеличился на 14,6% и составил 1 074 256 тыс. руб.

По итогам года получена прибыль в размере 186 150 тыс. руб. (2020 г.: 137 326 тыс. руб.). Рентабельность капитала составила 18,5%, рентабельность активов 3,1%.

3. Учетная политика – существенные элементы

В соответствии с учетной политикой Банковского холдинга консолидированная финансовая отчетность составляется Банком, который является головной организацией Банковского холдинга (Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 января 2007 г. № 15 «Об установлении форм отчетности для головных организаций банковских групп, банковских холдингов и утверждении Инструкции о порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе»).

При составлении консолидированной финансовой отчетности Банковского холдинга за основу учетной политики Банковского холдинга принимается учетная политика «Приорбанк» ОАО.

Консолидированная финансовая отчетность раскрывает для пользователей полную информацию о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств Банковского холдинга как единого целого.

Формы консолидированной финансовой отчетности дополняются статьями, порядок заполнения которых определяется требованиями НСФО и нормативных документов Национального банка Республики Беларусь.

При составлении консолидированной финансовой отчетности головная организация-Банк использует таблицу соответствия балансовых счетов типового плана счетов бухгалтерского учета, балансовым счетам плана счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь, рекомендованную Национальным банком Республики Беларусь, а также профессиональные суждения об экономической сущности совершаемых операций, нормативные документы Национального банка Республики Беларусь и НСФО.

Показатели отчетности участников Банковского холдинга, соответствующих критериям существенности, на отчетную дату консолидируются методом полной консолидации.

Финансовая отчетность головной организации-Банка и ее дочерних организаций, которая используется для составления консолидированной финансовой отчетности, составлена на одну и ту же отчетную дату.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности годовая финансовая отчетность дочерних организаций Банка приведена в сопоставимый вид.

Для того чтобы консолидированная финансовая отчетность представляла финансовую информацию о Банковском холдинге, как о едином целом, в консолидированной финансовой отчетности исключаются:

- остатки по внутригрупповым счетам, возникшие в результате операций или событий внутри Банковского холдинга (между головной организацией-Банком и дочерними организациями, а также между дочерними организациями головной организации-Банка), не включаются в консолидированный бухгалтерский баланс (счета по учету кредитов и депозитов, дебиторской и кредиторской задолженности, иных требований и обязательств);

- остатки по счетам, которые связаны с операциями, проводимыми между головной организацией-Банком и дочерними организациями, а также между дочерними организациями головной организации-Банка, в том числе остатки по счетам по учету начисленных доходов и расходов, резервов по внутригрупповым кредитам, путем осуществления обратных записей по статьям, по которым отражались указанные операции;

- резервы по внутригрупповым кредитам, созданные в отчетном периоде, корректируются по соответствующим статьям по учету начисленных резервов в консолидированном бухгалтерском балансе и по счетам расходов и прибыли отчетного года в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Суммы резервов, относящиеся к предыдущим отчетным периодам, корректируются в консолидированном бухгалтерском балансе по статье «Накопленная прибыль»;

- внутригрупповые дивиденды, выплачиваемые дочерними организациями головной организации-Банку и между дочерними организациями головной организации-Банка;

- внутригрупповые продажи основных средств, нематериальных активов, прочих материальных ценностей между головной организацией-Банком и дочерними организациями, а также между дочерними организациями головной организации-Банка.

Корректировки, затрагивающие статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках и изменяющие значение его итоговой статьи «Прибыль (убыток)», отражаются по статье консолидированного бухгалтерского баланса «Накопленная прибыль».

Определяется доля неконтролирующих акционеров в прибыли или убытках Банковского холдинга и доля неконтролирующих акционеров в капитале Банковского холдинга и отражается по статье «Доля неконтролирующих акционеров».

Выручка дочерних организаций отражена в консолидированном отчете о прибылях и убытках за вычетом НДС, а операционные и внеоперационные расходы без учета НДС.

Консолидированная финансовая отчетность составляется на основе единой учетной политики для аналогичных операций и событий финансово-хозяйственной деятельности участников Банковского холдинга.

Организация бухгалтерского учета в Банке осуществляется согласно постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2013 г. № 728 «Об утверждении Инструкции об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» и утвержденными в Банке внутренними правилами документирования операций в Банке, составленными с учетом функциональных особенностей, являющихся неотъемлемой частью учетной политики Банка.

Для отражения всех операций Банка использовался план счетов, утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506 «Об установлении Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь» и утверждении Инструкции о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь» (далее – «Инструкция № 506»).

Синтетический учет осуществлялся на уровне балансовых счетов II, III, IV порядков, внебалансовых счетов III, IV, V порядков.

Аналитический учет всех операций производился на уровне лицевых счетов с использованием балансовых счетов IV порядка и внебалансовых счетов V порядка.

Неотъемлемой частью учетной политики Банка считались утвержденные локальные нормативные правовые акты Банка, относящиеся к сфере регулирования данной политики.

Каждая хозяйственная операция Банка оформлялась первичными учетными документами, включенными в Перечень, утвержденный Советом Министров Республики Беларусь, и уполномоченными государственными органами, определенными в данном перечне.

При отсутствии типовых форм первичных учетных документов, утвержденных уполномоченными государственными органами, использовались формы, самостоятельно разработанные Банком и утвержденные в локальных нормативных правовых актах.

Применяются регистры аналитического и синтетического учета согласно Альбомам регистров аналитического и синтетического учета «Приорбанк» ОАО.

Финансовые активы и обязательства

Признание, оценка, прекращение признания финансовых активов и обязательств в бухгалтерском учете осуществляется Банковским холдингом в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – «НСФО 39») для банков, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2005 г. № 422.

Дата признания, дата прекращения признания, цена первоначального признания финансового актива и финансового обязательства и в последующем до фактического прекращения признания определяется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Классификация финансовых инструментов осуществляется по категориям и подгруппам в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Кредиты клиентам, кредиты банкам, средства в Национальном банке Республики Беларусь, средства в других банках относятся к категории «Кредиты и дебиторская задолженность», как это определено в НСФО 39. К данной категории относятся не имеющие котировки финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами по ним, не являющиеся производными, кроме тех, которые отнесены Банковским холдингом при признании в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости» или классифицированы в категорию «Финансовые активы в наличии для продажи».

При признании такие финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, равна цене сделки, и их последующая переоценка не осуществляется.

Учетная оценка активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов Банковского холдинга производится в официальной денежной единице Республики Беларусь:

- стоимость активов и обязательств в иностранной валюте определяется в белорусских рублях путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь, на дату совершения операции;

- переоценка (изменение стоимости) активов и обязательств проводится в сроки и порядке, установленные законодательством Республики Беларусь.

Курсовые разницы, образовавшиеся на балансовом счете 6921 «Переоценка валютных статей» в результате округлений при переоценке денежных статей, относятся на счета по учету доходов или расходов в последний рабочий день месяца.

Учет операций финансовой аренды (лизинга)

Учет и отражение договоров финансовой аренды (лизинга) в консолидированной финансовой отчетности Банковского холдинга осуществляется в соответствии с требованиями Национального стандарта бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности 17 «Аренда» (далее – «НСФО 17»), утвержденного Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 октября 2017 г. № 413.

Учет ценных бумаг

Учет ценных бумаг осуществляется в зависимости от того, к какой категории активов отнесены ценные бумаги. Их дальнейший учет осуществляется:

- по справедливой стоимости;
- по цене приобретения.

Порядок отнесения ценных бумаг к вышеуказанным категориям активов осуществляется в соответствии с Правилами классификации портфеля ценных бумаг «Приорбанк» ОАО.

Ценные бумаги для торговли приобретаются с целью их перепродажи в краткосрочном периоде, учитываются по справедливой стоимости и подлежат переоценке при изменении их справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости учитывается на счетах доходов/расходов с использованием счета переоценки. Аналитический учет ведется в разрезе видов, выпусков и эмитентов облигаций. В последующей оценке такие ценные бумаги оцениваются также по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат оценке по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости учитывается в собственном капитале Банковского холдинга.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, классифицируются Банковским холдингом как инвестиции, удерживаемые до погашения, и представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Банковский холдинг намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения.

Справедливая рыночная стоимость ценных бумаг:

- для обращающихся на Белорусской валютно-фондовой бирже – текущая стоимость;

- для обращающихся на прочих организованных торговых площадках – рыночная стоимость, рассчитываемая на торговой площадке, при наличии утвержденного порядка её расчета либо средневзвешенная цена по результатам торгового дня;

- для обращающихся на внебиржевом рынке – чистая приведенная стоимость (net present value), рассчитанная исходя из денежных потоков будущих периодов, дисконтированных с использованием текущих процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам.

На приобретение ценных бумаг в первоочередном порядке используются собственные средства Банковского холдинга.

При списании со счетов бухгалтерского учета стоимости ценных бумаг одного выпуска при их выбытии используется метод оценки ФИФО (FIFO) – метод, при котором первой списывается стоимость тех ценных бумаг, которые были приобретены первыми по времени.

Переоценка ценных бумаг, учет которых ведется по справедливой стоимости, производится в последний рабочий день месяца, при выбытии и реклассификации в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Начисление процентного (дисконтного) дохода за период нахождения ценных бумаг в собственности Банковского холдинга более одного дня осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца и обязательно в день переоценки до ее проведения, при продаже, погашении ценных бумаг и получении процентного дохода.

Начисление процентных расходов по ценным бумагам с процентным доходом и отнесение на процентные расходы суммы дисконта по ценным бумагам осуществляется в последний рабочий день месяца и обязательно при погашении (выкупе до срока погашения) ценной бумаги.

Доходы и расходы по сделке РЕПО начисляются в течение срока РЕПО по ставке РЕПО на сумму РЕПО (по состоянию на дату исполнения первой части сделки) в последний рабочий день месяца и в дату исполнения второй части сделки РЕПО.

Формирование и использование резервов

Формирование и использование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, осуществляется в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 и локальными нормативными правовыми актами Банка.

Создаются следующие виды резервов на риски и платежи:

- специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов;

- специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе;

- резерв по начисленным и неполученным доходам;

- резерв на оплату отпусков;

- резерв под снижение стоимости запасов – создается при наличии документально подтвержденной информации об имеющихся запасах, которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость запасов уменьшилась более чем на 5%;

- резерв под обязательства, возникающие из прошлых событий, в результате исполнения которых ожидается выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды;

- страховые резервы.

Создание резерва по начисленным и неполученным доходам производится в белорусских рублях согласно Инструкции по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125 (далее – «Инструкция № 125»).

Списание задолженности по неполученным доходам при признании Банковским холдингом ее безнадежной к получению, а также на основании отдельных решений уполномоченных органов Банковского холдинга, производилось за счет созданного резерва по начисленным и неполученным доходам. Если резерв был сформирован в размере менее 100% от суммы задолженности, то осуществлялось досоздание резерва до указанной величины. Если в дату изменения валюты специального резерва осуществлялись операции по счетам по учету активов и условных обязательств, то в первую очередь производился перевод суммы уже созданного специального резерва в необходимую валюту, а затем были урегулированы суммы специального резерва в новой валюте с учетом текущих операций.

Формирование и использование резервов производится в соответствии с локальными нормативными правовыми актами Банка.

При создании иных резервов в соответствии с законодательством Республики Беларусь, формирование и использование резервов производится в соответствии с локальными нормативными правовыми актами Банка, разработанными с учетом требований законодательства и утвержденными уполномоченным органом Банка.

Резервы под обесценение активов вычитаются из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы по искам, гарантиям и обязательствам учитываются как обязательства.

Производные финансовые инструменты

Учет производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету сделок с производными инструментами в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2007 г. № 414.

Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем признаются по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей, рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и других факторах.

Производные финансовые инструменты при превышении справедливой стоимости требований над справедливой стоимостью обязательств отражаются в активе по сч. 6000, а при превышении справедливой стоимости обязательств над справедливой стоимостью требований, отражаются в пассиве по сч. 6001.

Изменение справедливой стоимости требований и обязательств по производным финансовым инструментам отражается в составе прибыли и убытка в последний рабочий день месяца, а также при закрытии позиции и (или) исполнении сделки с производным инструментом.

Долгосрочные финансовые вложения

Долгосрочные финансовые вложения – это долевые участия. Принятие решений о долгосрочных инвестициях в капитал компаний-объектов инвестиций осуществляется в соответствии с инвестиционной политикой, утвержденной Банковским холдингом.

Инвестиции в уставные фонды отражаются по фактической цене приобретения. В соответствии с законодательством, при внесении в уставный фонд неденежного вклада, проводится оценка его рыночной стоимости с привлечением независимого оценщика.

Учет, амортизация и переоценка основных средств

Признание и первоначальная оценка, последующая оценка и обесценение, прекращение признания основных средств осуществляются в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 16 «Основные средства», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 г. № 708 (далее – «НСФО 16»).

Активы, имеющие материально вещественную форму, признаются в бухгалтерском учете в качестве основных средств при одновременном выполнении следующих условий:

- активы предназначены для использования Банковским холдингом в течение срока продолжительностью свыше 12 месяцев при осуществлении банковской и (или) иных видов деятельности, предусмотренных законодательством

- ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов;
- первоначальная стоимость активов может быть надежно определена;
- не предполагается отчуждения активов в течение 12 месяцев с даты приобретения.

Стоимость основных средств принимается без налога на добавленную стоимость.

Начисление амортизации основных средств производится в порядке, установленном Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27 февраля 2009 г. № 37/18/6 (далее – «Инструкция № 37/18/6»).

Для объектов, не используемых в предпринимательской деятельности, нормативные сроки службы установлены в соответствии с постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30 сентября 2011 г. № 161 «Об установлении нормативных сроков службы основных средств и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства экономики Республики Беларусь» (далее – «Постановление № 161»).

Амортизационная ликвидационная стоимость не применяется при расчете амортизируемой стоимости объектов основных средств.

Расчет амортизации производится исходя из месячной нормы амортизации, которая определяется делением годовой нормы амортизации на 12 и в течение отчетного года выбранный вариант расчета амортизации пересмотру не подлежит.

Изменение амортизируемой стоимости объектов основных средств производится по решению постоянно действующей комиссии Банка по проведению амортизационной политики в соответствии с вышеуказанной Инструкцией № 37/18/6 и иными нормативными правовыми актами.

Амортизация основных средств начисляется:

- по объектам, используемым в предпринимательской деятельности – линейным способом, исходя из сроков полезного использования, равных нормативному сроку службы, установленному Постановлением №161;

- по неотделимым улучшениям, используемым в предпринимательской деятельности – линейным способом, исходя из сроков полезного использования, равных сроку договора аренды;

– по объектам, не используемым в предпринимательской деятельности – линейным способом, исходя из нормативного срока службы, установленного Постановлением № 161.

Сроки полезного использования устанавливаются решением постоянно действующей комиссии Банка по проведению амортизационной политики.

Сроки полезного использования могут быть установлены в пределах между нижней и верхней границами диапазонов амортизируемых объектов в соответствии с Инструкцией № 37/18/6.

Ниже приводятся сроки полезного использования по группам основных средств:

Амортизируемое имущество	Диапазон сроков полезного использования
Здания	от 0.8 до 1.2 нормативного срока службы
Вычислительная техника	от 0.5 до 1.5 нормативного срока службы
Транспортные средства	от 0.5 до 1.5 нормативного срока службы
Прочие основные средства	от 0.5 до 1.5 нормативного срока службы

Пересмотр нормативных сроков службы и сроков полезного использования может производиться в случаях:

- с начала отчетного года;
- при завершении модернизации, реконструкции, частичной ликвидации, дооборудования, достройки, проведенного технического диагностирования и освидетельствования, оформленных в качестве капитальных вложений актами сдачи-приемки выполненных работ;
 - проведения переоценки с привлечением оценщика;
 - иных, предусмотренных законодательством.

Пересмотр нормативных сроков службы и сроков полезного использования производится по решению постоянно действующей комиссии Банковского холдинга по проведению амортизационной политики.

Комиссии по проведению амортизационной политики предоставляется право принятия решения о проведении переоценки с учетом следующих факторов:

- принципа недопущения существенного отличия балансовой стоимости объектов от их текущей (рыночной) стоимости;
- обеспечения необходимого возмещения стоимости основных средств с целью формирования достаточного источника их восстановления, эффективного воспроизводства.

Переоценка основных фондов проводится в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20 октября 2006 г. № 622 «О вопросах переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования» и порядком, утвержденным Министерством экономики Республики Беларусь, Министерством финансов Республики Беларусь, Министерством архитектуры и строительства Республики Беларусь. Переоценка имущества в Банке осуществляется двумя методами – методом прямой оценки и индексным.

Метод прямой оценки заключается в пересчете стоимости объектов имущества в цены на 1 января года, следующего за отчетным, на новые объекты, аналогичные оцениваемым.

Индексным методом пересчитывается стоимость объектов имущества с использованием коэффициентов изменения их первоначальной и (или) остаточной стоимости на 1 января года, следующего за отчетным, дифференцированных по периодам принятия объектов на бухгалтерский учет, отражения объектов в книге учета доходов и расходов.

Банковский холдинг на основании решения руководителя в конце каждого отчетного года признает в бухгалтерском учете суммы обесценения основных средств при условии наличия документального подтверждения признаков обесценения основных средств и возможности определения сумм их обесценения с достаточной надежностью.

Банковский холдинг отслеживает значительное (более чем на 20 процентов) уменьшение текущей рыночной стоимости основных средств, физическое повреждение, существенное изменений способа использования основных средств.

При расчете суммы обесценения основных средств определяется возмещаемая стоимость основных средств на конец отчетного года как наибольшая из двух величин: текущей рыночной стоимости основного средства и ценностью использования данного основного средства.

Сумма обесценения основного средства определяется как превышение остаточной стоимости основного средства над его возмещаемой стоимостью. Сумма обесценения основного средства признается в качестве расходов отчетного года с одновременным увеличением амортизации основного средства, если основное средство ранее не переоценивалось.

По основным средствам, числящимся в бухгалтерском учете по переоцененной стоимости, суммы обесценения признаются в капитале в пределах остатка суммы переоценки, сверх остатка суммы увеличения стоимости основных средств, ранее признанной в капитале, – в качестве расходов отчетного года.

Сумма обесценения основного средства, по которому не имеется остатка в капитале, образовавшегося в результате ранее проведенных переоценок данного основного средства, признается в качестве расходов отчетного года.

Учет и амортизация нематериальных активов

Признание, первоначальная оценка, последующая оценка, обесценение, и прекращение признания нематериальных активов осуществляется в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 января 2013 г. № 25.

Амортизируемая стоимость объектов нематериальных активов изменяется в случаях, предусмотренных пунктом 10 Инструкции № 37/18/6:

- проведения переоценки нематериальных активов в соответствии с законодательством;
- внесения установленных в соответствии с законодательством платежей, связанных с подтверждением имущественных прав, в том числе в силе патента (свидетельства) на объект права промышленной собственности, а также связанных с выплатой вознаграждения за предоставленное право на использование по лицензионному договору объекта права промышленной собственности;
- вложений, связанных с доведением объекта интеллектуальной собственности до использования в запланированных целях, улучшением объектов права промышленной собственности, компьютерных программ, баз данных, литературных произведений, не влекущих за собой создание нового объекта нематериального актива;
- других в соответствии с законодательством.

Начисление амортизации нематериальных активов производится в порядке, установленном Инструкцией № 37/18/6.

Амортизационная ликвидационная стоимость не применяется при расчете амортизируемой стоимости объектов нематериальных активов.

Расчет амортизации нематериальных активов производится исходя из месячной нормы амортизации, которая определяется делением годовой нормы амортизации на 12. В течение отчетного года выбранный вариант расчета амортизации пересмотру не подлежит.

Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом, как по объектам, используемым в предпринимательской деятельности, так и по объектам, не используемым в предпринимательской деятельности.

Нормативный срок службы и срок полезного использования объектов нематериальных активов определяется исходя из времени их использования (срока службы), устанавливаемого патентами, свидетельствами, лицензиями, соответствующими договорами и другими документами, подтверждающими права правообладателя. При отсутствии в них указания на время использования (срок службы) эти сроки устанавливать по решению комиссии:

– на срок до 40 лет (включительно), но не более срока деятельности Банка - по средствам индивидуализации участников гражданского оборота, товаров, услуг (фирменные наименования);

– на срок до 10 лет (включительно), но не более срока деятельности Банка - по другим объектам нематериальных активов.

Пересмотр нормативных сроков службы, сроков полезного использования нематериальных активов производится при условии возобновления или продления срока их функционирования в порядке, установленном Инструкцией № 37/18/6.

Пересмотр нормативных сроков службы и сроков полезного использования производится по решению постоянно действующей комиссии Банковского холдинга по проведению амортизационной политики.

В конце каждого отчетного года Банковский холдинг проводит проверку наличия признаков обесценения нематериальных активов и возможности определения сумм их обесценения с достаточной надежностью для целей последующего отражения обесценения в бухгалтерском учете. В случае их выявления Банковский холдинг признает сумму обесценения объекта нематериальных активов в сумме превышения остаточной стоимости объекта нематериального актива над его возмещаемой стоимостью. Сумма обесценения нематериального актива признается в качестве расходов отчетного периода с одновременным увеличением амортизации нематериального актива, если нематериальный актив ранее не переоценивался. По нематериальным активам, числящимся в бухгалтерском учете по переоцененной стоимости, суммы обесценения признаются в капитале в пределах остатка суммы увеличения стоимости нематериальных активов, ранее признанной в капитале в результате их переоценки, сверх остатка суммы увеличения нематериальных активов, ранее признанной в капитале, - в качестве расходов отчетного года. Сумма обесценения нематериального актива, по которому не имеется остатка в капитале, образовавшегося в результате ранее проведенных переоценок данного нематериального актива, признается в качестве расходов отчетного года.

Учет запасов

К бухгалтерскому учету в качестве запасов принимаются активы, приобретенные и предназначенные для реализации, находящиеся в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, находящиеся в виде сырья, материалов и других аналогичных активов, которые будут потребляться в процессе продукции, выполнении работ, оказания услуг, или использоваться для управленческих нужд Банковского холдинга.

Запасы принимаются по фактической себестоимости. В фактическую себестоимость включаются затраты на приобретение, создание, затраты связанные с доведением до состояния пригодного для использования и т.д. в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 2 «Запасы», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 г. № 741 (далее – «НСФО 2»).

Сравнение фактической себестоимости с чистой стоимостью реализации производится один раз в год. В качестве чистой стоимости реализации Банковский холдинг принимает независимую оценку рыночной стоимости имущества. Резерв под снижение стоимости запасов создается при наличии в Банковском холдинге документально подтвержденной информации об имеющихся запасах, которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость запасов уменьшилась более чем на 5%.

Сумма резерва под снижение стоимости запасов признается в качестве расходов отчетного года с одновременным увеличением резерва под снижение стоимости запасов.

Стоимость активов, учтенных в составе средств в обороте, переносится на расходы, связанные с обеспечением хозяйственной деятельности Банковского холдинга в следующем порядке:

- по временным (нетитульным) сооружениям и приспособлениям - ежемесячно, исходя из срока их эксплуатации (в зависимости от продолжительности строительства) с учетом стоимости возвратных материалов от разборки;

- по специальной одежде и специальной обуви – списываются ежемесячно, исходя из сроков их службы;

- по предметам до двух базовых величин – списываются единовременно на расходы, связанные с обеспечением хозяйственной деятельности Банковского холдинга, по мере передачи их в эксплуатацию;

- по остальным предметам: в размере 50 процентов стоимости предметов при передаче их со склада в эксплуатацию и 50 процентов стоимости (за вычетом стоимости этих предметов по цене возможного использования) - при выбытии их из эксплуатации в связи с непригодностью.

Стоимость материалов признается в качестве расходов Банковского холдинга по мере использования.

При списании приобретенных материалов (кроме горюче-смазочных) на расходы Банковского холдинга и ином выбытии оценка производится по себестоимости каждой единицы.

При списании приобретенных горюче-смазочных материалов на расходы Банковского холдинга их оценка производится по средней себестоимости.

Транспортно-заготовительные расходы принимаются к учету путем непосредственного (прямого) включения в фактическую себестоимость материала, если они выделены отдельной строкой в сопроводительных документах. В иных случаях – относятся на расходы Банковского холдинга.

При выбытии запасов, доходы и расходы признаются в консолидированном отчете о прибыли и убытках по статьям прочие доходы/операционные расходы.

В состав статьи консолидированного бухгалтерского баланса «Имущество, предназначенное для продажи» входят запасы, переданные Банку в погашение задолженности, которые также учитываются в соответствии с НСФО 2.

Инвестиционная недвижимость

Учет инвестиционной недвижимости осуществляется в соответствии с Национальным стандартом бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности 40 «Инвестиционная недвижимость», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 октября 2017 г. № 412 (далее – «НСФО 40»).

Инвестиционная недвижимость признается в бухгалтерском учете по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость применяется последовательно ко всем объектам инвестиционной недвижимости. Результаты проведенной в отчетном периоде переоценки (дооценка, уценка) инвестиционной недвижимости относятся на увеличение или уменьшение ее первоначальной стоимости и признаются в бухгалтерском учете в качестве прочих операционных доходов или прочих операционных расходов, при этом увеличивается или уменьшается накопленная амортизация объекта инвестиционной недвижимости путем признания в бухгалтерском учете прочих операционных расходов или прочих операционных доходов.

Начисление амортизации объектов инвестиционной недвижимости производится линейным способом в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Нормативные сроки службы устанавливаются в соответствии с постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30 сентября 2011 г. № 161 «Об установлении нормативных сроков службы основных средств и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства экономики Республики Беларусь».

Сроки полезного использования устанавливаются решением постоянно действующей комиссии Банковского холдинга по проведению амортизационной политики и могут быть установлены в пределах между нижней и верхней границами диапазонов амортизируемых объектов.

На дату признания инвестиционной недвижимости и в конце каждого отчетного года при наличии признаков обесценения Банковский холдинг признает сумму обесценения инвестиционной недвижимости по следующим признакам:

- значительное (более чем на 20 процентов) уменьшение текущей рыночной стоимости инвестиционной недвижимости;
- физическое повреждение инвестиционной недвижимости;
- существенные изменения технологической, рыночной, экономической среды, в которой функционирует Банковский холдинг;
- увеличение рыночных процентных ставок;
- другие признаки обесценения инвестиционной недвижимости.

Сумма обесценения инвестиционной недвижимости определяется как превышение остаточной стоимости объекта инвестиционной недвижимости над его возмещаемой стоимостью и признается в качестве прочих операционных расходов отчетного года с одновременным увеличением амортизации объекта инвестиционной недвижимости.

Если на конец отчетного года признаки обесценения объекта инвестиционной недвижимости отсутствуют, Банковский холдинг на основании решения руководителя или уполномоченного органа управления восстанавливает сумму его обесценения.

Восстановление суммы обесценения объекта инвестиционной недвижимости признается в качестве прочих операционных доходов отчетного года в сумме, не превышающей сумму его обесценения, ранее накопленную, с одновременным уменьшением амортизации данного объекта инвестиционной недвижимости.

Средства банков и средства клиентов

Средства банков, включая средства Национального банка Республики Беларусь, и средства клиентов являются финансовыми обязательствами.

При признании такие финансовые обязательства оцениваются Банковским холдингом по справедливой стоимости, которая, как правило, равна цене сделки. Операционные издержки могут включаться в справедливую стоимость данных финансовых обязательств, определяемую при их признании.

Учет собственных ценных бумаг

Учет собственных ценных бумаг (облигаций) осуществляется по номинальной стоимости. Аналитический учет ведется по срокам погашения выпущенных облигаций. Учет требований и обязательств осуществляется в сумме сделки.

Требования по денежным средствам и обязательства по ценным бумагам списываются в расход в день исполнения одной из обязанных сторон своего обязательства.

Если дата заключения договора совпадает с любой из дат: датой перехода права собственности или датой оплаты ценной бумаги, то требования и обязательства сторон, вытекающие из сделки, на внебалансовых счетах не отражаются.

Отнесение на процентные расходы суммы дисконта осуществляется в последний рабочий день месяца и обязательно при погашении (выкупе) облигаций.

Начисление процентных расходов по облигациям с процентным доходом осуществляется в последний рабочий день месяца и обязательно при погашении (выкупе) облигаций.

Процентный доход по процентным облигациям за первый период начисляется с календарного дня, следующего за датой выпуска облигаций, до даты его выплаты. Доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с календарного дня, следующего за датой выплаты дохода за предшествующий период, до даты выплаты дохода за соответствующий период (даты погашения).

Учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется в соответствии с:

- Инструкцией № 506;
- Инструкцией № 125;
- локальными нормативными правовыми актами Банковского холдинга.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете и консолидированной финансовой отчетности по принципу начисления в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их поступления или оплаты, если иное не предусмотрено законодательством и локальными нормативными правовыми актами Банковского холдинга.

Процентные доходы признаются в последний рабочий день отчетного периода, исходя из ежедневных входящих остатков по лицевым счетам.

Процентные расходы признаются в последний рабочий день отчетного периода, исходя из ежедневных исходящих остатков по лицевым счетам (за исключением остатков по бюджетным счетам, текущим (расчетным) счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, аккредитивам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Процентные расходы по бюджетным счетам, текущим (расчетным) счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, аккредитивам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей признаются в последний рабочий день отчетного периода, исходя из ежедневных входящих остатков по лицевым счетам.

Остатки по лицевым счетам за нерабочие дни принимаются в сумме исходящего остатка за предыдущий рабочий день.

При проведении операций на межбанковском рынке начисление процентов осуществляется в соответствии с условиями договоров (соглашений) и иными документами, содержащими условия осуществления операций. Доначисление процентных доходов за отчетный год, в связи с изменениями условий договора, производится в текущем году с момента поступления дополнительного соглашения в Банковский холдинг.

Комиссионные доходы, не полученные в отчетном периоде, отображаются по счетам начисленных доходов в последний рабочий день отчетного периода.

Прочие доходы (включая доходы от операций по сдаче в аренду (лизинг) и расходы при выбытии основных средств и прочего имущества признаются по мере отгрузки основных средств и прочего имущества в соответствии с Инструкцией № 125.

Признание прочих доходов (операционных расходов) по договорам аренды, которые предусматривают оплату денежных обязательств (требований) в белорусских рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте, производится в белорусских рублях по официальному курсу соответствующей валюты на последний рабочий день отчетного периода, если иной курс или иная дата его определения не установлены законодательством или договором аренды (соглашением сторон).

Операционные расходы по платежам в бюджет признаются в следующем порядке:

- платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты – по методу начисления (в данном отчетном периоде независимо от фактического времени их уплаты);

- платежи за землю, экологический налог, налог на недвижимость – в месяце, следующем за отчетным;

- налог на добавленную стоимость (далее – «НДС») – в том отчетном периоде текущего года, в котором признаются в учете объекты, облагаемые НДС;

- другие платежи в бюджет – в том отчетном периоде, когда возникло налоговое обязательство, либо когда производится уплата налога, сбора (пошлины);

- расходы (доходы) по отложенному налогу на прибыль признаются в бухгалтерском учете исходя из требований Национального стандарта финансовой отчетности 12 «Налоги на прибыль», утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 июня 2013 г. № 392.

Для целей признания отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отчетным периодом считается один календарный год.

Налог на прибыль признается в месяце, следующем за отчетным, в фактически начисленных суммах, на основании бухгалтерской справки - расчета за отчетный месяц.

Налог на прибыль уплачивается в течение налогового периода по итогам истекшего отчетного квартала не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным кварталом.

Сумма налогов, исчисленных по результатам деятельности за отчетный год, признается в бухгалтерском учете отчетного года с использованием оборотов текущего года.

Пересчет иностранных валют

На 31 декабря 2021 года официальные курсы доллара США и евро, установленные Национальным банком Республики Беларусь, составляли 2,5481 рубля за 1 доллар США и 2,8826 рубля за 1 евро соответственно (31 декабря 2020: 2,5789 и 3,1680 рубля соответственно).

4. Инвестиции «Приорбанк» ОАО в уставные фонды юридических лиц

Инвестиции в уставные фонды юридических лиц учитываются в консолидированном бухгалтерском балансе Банковского холдинга по фактической цене приобретения (за вычетом элиминации инвестиций в уставные фонды консолидируемых дочерних организаций), переоценка долгосрочных финансовых вложений не производится.

Стоимость инвестиций Банка в дочерние компании составила 24 279 тыс. руб. (2020 г.: 32 324 тыс. руб.), в том числе:

- ООО «Райффайзен Лизинг» - 301 тыс. руб.;
- УП «ПриортрансАгро» - 50 тыс. руб.;
- ООО «Приорлайф» - 7 682 тыс. руб.;
- УП «Дом Офис 2000» - 283 тыс. руб.;

– ООО «Эстейт Менеджмент» - 15 963 тыс. руб.

При составлении консолидированной финансовой отчетности исключена балансовая стоимость инвестиций Банка и капитал дочерних организаций в сумме 8 033 тыс. руб.

Доля в чистой стоимости идентифицируемых активов и обязательств СООО «Райффайзен Лизинг» в размере 24 571 тыс. руб. или 30%, не принадлежащая Банку, отражена по статье «Доля неконтролирующих акционеров».

5. Расшифровка статей отчетности

5.1. Денежные средства

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассах Банка, в банкоматах, в пути.

	2021 г.	2020 г.
Денежные средства	169 985	182 493
Всего	169 985	182 493

5.2. Средства в Национальном банке

Средства в Национальном банке представляют собой средства на вкладных и корреспондентских счетах, и обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь (далее – «НБ РБ»).

	2021 г.	2020 г.
Средства на корреспондентских счетах	574 019	586 339
Вклады (депозиты)	300 006	-
Обязательные резервы	49 489	51 079
Другие средства	9 301	7 448
Всего	932 815	644 866

Банк размещает в Национальном банке средства на корреспондентских счетах для расчетов в национальной и иностранной валюте, также Банк обязан депонировать часть привлеченных денежных средств в фонде обязательных резервов, размещаемым в Национальном банке, в соответствии с законодательством.

Другие средства включают в себя расчеты по операциям с банковскими платежными карточками.

5.3. Средства в банках

Банковский холдинг имеет широкую корреспондентскую сеть. Средства в банках, находящиеся на корреспондентских счетах, открытых в других банках, используются для проведения расчетов как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. Банковский холдинг размещает денежные средства в кредитных организациях и осуществляет вклады на различные сроки.

	2021 г.	2020 г.
Вклады (депозиты)	767 864	553 680
Средства на корреспондентских счетах	264 352	180 992
Другие средства	53 107	32 185
Кредиты	38 557	-
Итого	1 123 880	766 857
Резервы на покрытие возможных убытков	3 548	2 956
Всего	1 120 332	763 901

На отчетную дату в составе статьи «Другие средства» отражены средства в расчетах по операциям с банками в сумме 52 919 тыс. руб., средства, перечисленные в гарантийный фонд валютного рынка ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в сумме 179 тыс. руб.

В 2020 году в составе статьи «Другие средства» отражены средства, предоставленные банкам-нерезидентам в качестве обеспечения исполнения обязательств в сумме 5 992 тыс. руб., дисконтирование обязательств отсроченного платежа по аккредитивам с банками-нерезидентами в сумме 8 085 тыс. руб.; средства в расчетах в сумме 17 945 тыс. руб., а также средства, перечисленные в гарантийный фонд валютного рынка ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» в сумме 163 тыс. руб.

Движение резервов на покрытие возможных убытков по средствам в баках представлено в Примечании 5.5.

5.4. Ценные бумаги

	2021 г.	2020 г.
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	264 198	269 302
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	194 541	205 836
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	155 470	84 237
Итого	614 209	559 375
Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
Всего	614 209	559 375

В декабре 2021 года Банком приобретен очередной выпуск облигаций федерального Правительства США на сумму в эквиваленте 76 545 тыс. руб. с процентным доходом, доходностью 0,96651%, дата погашения – 15.12.2024 г. Облигации классифицированы в портфеле, как ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, с переоценкой, при ее изменении, через счета доходов и расходов, и являются высоколиквидными активами.

На отчетную дату в портфеле Банковского холдинга имеются облигации федерального Правительства США на сумму 30 218 тыс. руб. с доходностью 0,125% годовых и датой погашения 15.12.2023 г. Данные облигации классифицируются как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости, и переоцениваются при ее изменении через счета доходов и расходов.

Облигации федерального Правительства США на сумму 91 685 тыс. руб. и датой погашения 15.12.2022 г., классифицированы в портфеле Банковского холдинга как ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе 38 196 тыс. руб. с доходностью 1,6400%, 53 489 тыс. руб. с доходностью 1,63849%. На отчетную дату эти облигации переданы в залог и являются обремененными активами.

На отчетную дату в балансе Банковского холдинга числятся облигации белорусских банков в долларах США и евро с доходностью от 2,20% до 5,00% годовых, сроком погашения 2022-2024 год в сумме 25 527 тыс. руб. и классифицируются как ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

На отчетную дату в балансе Банковского холдинга числятся облигации корпоративного клиента в долларах США и евро с доходностью от 4,25% до 4,75% годовых, сроком погашения 2024 год в сумме 2 395 тыс. руб. и классифицируются как ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Государственные ценные бумаги, представленные облигациями с процентным доходом, выпущенные Министерством финансов Республики Беларусь, классифицируются как ценные бумаги в наличии для продажи, ценные бумаги, удерживаемые до погашения и как ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов. Номинал облигаций 1 тысяча долларов США за штуку, балансовая стоимость – 353 610 тыс. руб. (2020 г.: 363 825 тыс. руб.). Доходность по облигациям от 2,20% до 6,50% годовых, срок погашения 2022-2027 год. Номинал облигаций 1 тысяча евро за штуку, балансовая стоимость – 29 505 тыс. руб. (2020 г.: 32 427 тыс. руб.). Доходность по облигациям от 3,50%, до 5,00% годовых, срок погашения 2022-2026 год.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены Государственными ценными бумагами, ценными бумагами юридических лиц и именованными чеками «Имущество».

Ценные бумаги юридических лиц представлены МО ОАО «Луч», полученные в счет погашения задолженности ИП «ЛеГранд» по исполнительным производствам по курсу НБ РБ на дату передачи имущества. Были приняты в собственность Банковского холдинга на основании решения Комитета по проблемным кредитам в 2011 году.

Акции учитываются по цене приобретения, что соответствует номинальной стоимости в размере 4,88 белорусских рублей за 1 акцию согласно Определению ВХС РБ от 11 ноября 2011 г. Согласно решению Финансового комитета Банка в декабре 2018 года акции МО ОАО «Луч» реклассифицированы из ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 175 тыс. руб.

На отчетную дату в собственности Банка находятся именные приватизационные чеки «Имущество» в количестве 31 910 штук, имеющиеся чеки учитываются по балансовому счету 4340 в сумме 14 тыс. руб. и классифицируются Банком как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Все остатки ценных бумаг по тексту Примечания 5.4 указаны без учета начисленных процентов.

5.5. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2021 г.	2020 г.
Кредиты	2 675 991	3 149 405
Финансовая аренда (лизинг)	367 420	380 344
Факторинг	79 175	68 861
Другие средства	28 231	31 180
Итого	3 150 817	3 629 790
Резервы на покрытие возможных убытков	239 665	229 508
Всего	2 911 152	3 400 282

На отчетную дату концентрация кредитов, выданных семи крупнейшим заемщикам, составляет 565 651 тыс. руб. или 18,0% совокупного кредитного портфеля (2020 г.: 700 421 тыс. руб. или 19,2% совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам создан резерв в размере 22 745 тыс. руб. (2020 г.: 25 129 тыс. руб.).

Кредиты клиентам включают коммерческое кредитование, кредитование предприятий малого бизнеса, потребительское кредитование, ипотечное кредитование.

Задолженность по операциям лизинга включает в себя обязательства лизингополучателя в части уплаты лизинговых платежей по контрактной стоимости с учетом НДС и неоплаченные в срок лизинговые платежи согласно условиям договора.

Кредитные средства представлены следующим клиентам:

	2021 г.	2020 г.
Частные компании	1 593 406	1 911 702
Физические лица	881 684	851 377
Финансовая аренда (лизинг)	367 420	380 344
Государственные компании	280 076	455 187
Другие средства	28 231	31 180
Итого	3 150 817	3 629 790

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

	2021 г.	2020 г.
Физические лица	881 684	851 377
Обрабатывающая промышленность	752 340	948 288
Торговля, ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	640 234	865 656
Финансовая аренда (лизинг)	367 420	380 344
Горнодобывающая промышленность	155 096	129 076
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребления	94 463	92 715
Прочие виды деятельности	88 082	72 769
Транспортные услуги	69 435	98 888
Строительство	56 593	73 779
Другие средства	28 231	31 180
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 233	31 701
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 003	26 537
Транспортировка по трубопроводам нефти	3	27 480
Итого	3 150 817	3 629 790

Вид экономической деятельности определяется по виду экономической деятельности, на который выдан кредит, в соответствии с ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности» Постановление № 85 от 5 декабря 2011 г. «Об утверждении, введении в действия общегосударственного классификатора Республики Беларусь».

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

Виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности, оборудования, транспортных средств;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, автомобилей, поручительство, неустойка.

Банковский холдинг осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения.

Резервы на обесценение активов вычитаются из балансовой стоимости соответствующих активов.

Ниже в таблицах представлено движение специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов. Движение резерва указано без учета резерва по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами.

2021 год:

№ п/п	Показатели	Сумма	В том числе		
			банки	юридические лица	физические лица
1	Входящий остаток на начало года	230 254	2 924	178 895	48 435
2	Доначислено (всего):	926 057	33 909	795 423	96 725
	В том числе:				
2.1	вследствие возникновения либо изменения качества задолженности	766 132	33 854	680 556	51 722
2.2	вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	29 207	55	29 037	115
2.3	по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	130 718	-	85 830	44 888
2.4	вследствие восстановления задолженности	-	-	-	-
3	Уменьшено (всего):	915 223	33 321	798 392	83 509
	В том числе:				
3.1	использовано на списание безнадежной задолженности	43 558	-	34 756	8 802
3.2	вследствие погашения задолженности	624 209	33 241	535 857	55 111
3.3	вследствие изменения качества задолженности	138 889	1	138 888	-
3.4	вследствие изменения официального курса белорусского рубля к другим валютам	35 517	79	35 319	119
3.5	по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	73 035	-	53 572	19 463
3.6	вследствие классификации задолженности, восстановленной на балансовые счета	15	-	-	15
4	Остаток на отчетную дату	241 088	3 512	175 926	61 650

2020 год:

№ п/п	Показатели	Сумма	В том числе		
			банки	юридические лица	физические лица
1	Входящий остаток на начало года	164 886	2 146	123 544	39 196
2	Доначислено (всего):	954 132	42 592	835 020	76 520
	В том числе:				
2.1	вследствие возникновения либо изменения качества задолженности	838 632	42 415	745 091	51 126
2.2	вследствие изменения официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам	63 306	177	62 763	366
2.3	по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	52 194	-	27 166	25 028
2.4	вследствие восстановления задолженности	-	-	-	-
3	Уменьшено (всего):	888 764	41 814	779 669	67 281
	В том числе:				
3.1	использовано на списание безнадежной задолженности	16 236	-	10 122	6 114
3.2	вследствие погашения задолженности	590 897	40 569	509 762	40 566
3.3	вследствие изменения качества задолженности	192 544	1 094	191 450	-
3.4	вследствие изменения официального курса белорусского рубля к другим валютам	41 817	151	41 422	244
3.5	по задолженности, отнесенной к портфелям однородных кредитов	47 270	-	26 913	20 357
4	Остаток на отчетную дату	230 254	2 924	178 895	48 435

В счет погашения задолженности на основании решений, принятых Комитетом по проблемным кредитам Банка, в отчетном году получено имущество должников на сумму 514 тыс. руб. (2020 г.: 939 тыс. руб.).

5.6. Долгосрочные финансовые вложения

В результате консолидации, долгосрочные финансовые вложения представляют собой долевые участия Банка в национальной валюте в уставные фонды юридических лиц и вложения в уставные фонды дочерних организаций Банка, не включенных в состав консолидированной финансовой отчетности Банковского холдинга, в соответствии с принципом существенности.

Долгосрочные финансовые вложения учитываются в консолидированном бухгалтерском балансе Банковского холдинга по фактической цене приобретения, переоценка долгосрочных финансовых вложений не производится.

	2021 г.	2020 г.
Долевые участия	1 275	1 109
Вложения в дочерние юридические лица	16 247	24 292
Итого	17 522	25 401
Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
Всего	17 522	25 401

В отчетном году произведена продажа доли Банка в уставном фонде ООО «Экструзионные технологии» в сумме 9 106 тыс. руб., доход от продажи составил 1 061 тыс. руб. Балансовая стоимость инвестиций в дочернюю компанию составляла 8 045 тыс. руб.

5.7. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены по первоначальной (восстановленной) стоимости за минусом накопленной амортизации и включают в себя следующие позиции:

	2021 г.	2020 г.
Основные средства	291 694	279 847
Оборудование, требующее монтажа	75	144
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	2 993	4 293
Нематериальные активы	109 886	95 239
Вложения в нематериальные активы	2 026	791
Итого	406 674	380 314
Накопленная амортизация	194 345	178 142
Всего	212 329	202 172

По счетам амортизации произведены начисления в соответствии с Постановлением Министерства экономики Республики Беларусь № 161 от 30 сентября 2011 г. «О нормативных сроках службы основных средств и переходом на новый классификатор».

Движение по статьям основных средств и нематериальных активов за 2021 год:

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2021	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2022
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	119 947	5 530	6 719	227	118 985
3	Вычислительная техника	40 320	6 879	737	-	46 462
4	Транспортные средства	8 235	1 464	558	-	9 141
5	Прочие основные средства	109 157	16 169	9 934	6	115 398
6	Основные средства, полученные в аренду, лизинг (в том числе вложения)	907	-	676	-	231
7	Неотделимые улучшения	1 281	648	452	-	1 477
8	Нематериальные активы	95 239	20 409	5 762	-	109 886
9	I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	375 086	51 099	24 838	233	401 580

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2021	Начислено	Отчисления по выбывшим	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2022
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	24 102	1 586	2 394	6	23 300
3	Вычислительная техника	28 103	4 851	723	-	32 231
4	Транспортные средства	4 555	1 527	511	-	5 571
5	Прочие основные средства	61 403	12 901	6 995	5	67 314
6	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	729	67	583	-	213
7	Неотделимые улучшения	1 128	164	451	-	841
8	Нематериальные активы	58 122	12 515	5 762	-	64 875
9	II. Итого накопленная амортизация	178 142	33 611	17 419	11	194 345
10	III. Остаточная стоимость	196 944	x	x	x	207 235

Движение по статьям основных средств и нематериальных активов за 2020 год:

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2020	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2021
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	127 102	7 236	10 198	(4 193)	119 947
3	Вычислительная техника	36 384	4 850	914	-	40 320
4	Транспортные средства	8 072	1 130	967	-	8 235
5	Прочие основные средства	108 292	7 840	6 978	3	109 157
6	Основные средства, полученные в аренду, лизинг (в том числе вложения)	1 025	-	118	-	907
7	Неотделимые улучшения	1 241	62	22	-	1 281
8	Нематериальные активы	78 748	16 797	306	-	95 239
9	I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	360 864	37 915	19 503	(4 190)	375 086

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2020	Начислено	Отчисления по выбывшим	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2021
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	24 366	2 123	1 888	(499)	24 102
3	Вычислительная техника	24 963	4 008	868	-	28 103
4	Транспортные средства	3 833	1 444	722	-	4 555
5	Прочие основные средства	55 667	9 446	3 712	2	61 403
6	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	771	137	179	-	729
7	Неотделимые улучшения	1 013	131	16	-	1 128
8	Нематериальные активы	47 445	10 982	305	-	58 122
9	II. Итого накопленная амортизация	158 058	28 271	7 690	(497)	178 142
10	III. Остаточная стоимость	202 806	x	x	x	196 944

Сумма полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов, которые продолжают использоваться:

Группы	2021 г.		2020 г.	
	Стоимость	Износ	Стоимость	Износ
Здания сооружения	268	268	320	320
Вычислительная техника	19 865	19 865	16 605	16 605
Транспортные средства	880	880	140	140
Прочие основные средства	23 940	23 940	22 878	22 878
Вложения в арендованные, полученные в финансовую аренду (лизинг)	746	746	1 033	1 033
Нематериальные активы	33 986	33 986	30 188	30 188
Итого	79 685	79 685	71 164	71 164

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20 октября 2006 г. № 622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке» и на основании информации Национального статистического комитета Республики Беларусь об уровне инфляции в ноябре 2021 г., по сравнению с декабрем 2013 г. (94,9%), а также на основании приказа от 30.12.2021 г. №194 «Приорбанк» ОАО переоценка по состоянию на 31 декабря 2021 года не проводилась в отношении зданий и сооружений, вычислительной техники, автомобильного транспорта, машин и оборудования, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке.

Исходя из принципа осмотрительности (п. 8 ст. 3 закона № 57-3) в процессе ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности учетная оценка основных средств не должна завышаться, т. е. их балансовая стоимость не должна превышать возмещаемую.

В соответствии с п. 33 НСФО 16 Банковский холдинг может признавать в бухгалтерском учете суммы обесценения основных средств в случае наличия признаков возможного обесценения, а также их документального подтверждения и возможности достоверного определения суммы обесценения.

Банк не проводил в отчетном году обесценение имущества, так как не применим ни один из перечисленных ниже признаков обесценения, в части основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости:

- значительное (более чем на 20%) уменьшение текущей рыночной стоимости имущества,
- физическое повреждение имущества,
- существенные изменения технологической, рыночной, экономической среды,
- увеличение рыночных процентных ставок,
- существенное изменение способа использования имущества.

По состоянию на 1 января 2022 г. Банковский холдинг имеет в собственности объекты основных средств, заложенные в качестве обеспечения по Генеральному соглашению о порядке взаимодействия в рамках финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства ОАО «Банк развития Республики Беларусь», первоначальной стоимостью 1 276 тыс. руб. (2020 г.: 1 276 тыс. руб.).

5.8. Доходные вложения в материальные активы

Имущество Банковского холдинга, переданное в аренду из состава основных средств и изъятое у клиента в счет погашения задолженности, классифицируется как объект инвестиционной недвижимости и учитывается по переоцененной стоимости.

Признание инвестиционной недвижимости банками осуществляется в соответствии с НСФО 17, НСФО 40, Инструкцией № 506.

	2021 г.	2020 г.
Имущество, приобретенное для передачи в финансовую аренду (лизинг)	1 005	495
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	3 688	5 122
Прочее имущество, переданное в аренду	335	468
Прочее имущество	4	9
Итого	5 032	6 094
Амортизация доходных вложений в материальные активы	701	1 108
Всего	4 331	4 986

Движение по статьям доходных вложений в материальные активы в 2021 году:

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2021 года	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2022
1	2	3	4	5	6	7
1	Имущество, приобретенное для передачи в финансовую аренду (лизинг)	495	855	345	-	1 005
2	Инвестиционная недвижимость	5 122	585	2 019	-	3 688
3	Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	-	274	274	-	-
4	Прочее имущество, переданное в аренду	468	-	133	-	335
5	Прочее имущество	9	-	5	-	4
6	Итого первоначальная стоимость	6 094	1 714	2 776	-	5 032

п/п	Группы	Остаток на 1 января 2021 года	Начислено	Отчисления по выбывшим	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2022
1	2	3	4	5	6	7
1	Имущество, приобретенное для передачи в финансовую аренду (лизинг)	-	-	-	-	-
2	Инвестиционная недвижимость	735	87	415	-	407
3	Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	-	-	-	-	-
4	Прочее имущество, переданное в аренду	373	47	126	-	294
5	Прочее имущество	-	-	-	-	-
6	Итого накопленная амортизация	1 108	134	541	-	701
7	Остаточная стоимость	4 986	х	х	х	4 331

Движение по статьям доходных вложений в материальные активы в 2020 году:

№ п/п	Группы	Остаток на 1 января 2020 года	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2021
1	2	3	4	5	6	7
1	Имущество, приобретенное для передачи в финансовую аренду (лизинг)	2 342	-	1 847	-	495
2	Инвестиционная недвижимость	4 247	1 445	602	32	5 122
3	Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	586	-	586	-	-
4	Прочее имущество, переданное в аренду	643	-	175	-	468
5	Прочее имущество	9	-	-	-	9
6	Итого первоначальная стоимость	7 827	1 445	3 210	32	6 094

п/п	Группы	Остаток на 1 января 2020 года	Начислено	Отчисления по выбывшим	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2021
1	2	3	4	5	6	7
1	Имущество, приобретенное для передачи в финансовую аренду (лизинг)	-	-	-	-	-
2	Инвестиционная недвижимость	397	295	6	49	735
3	Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	-	-	-	-	-
4	Прочее имущество, переданное в аренду	649	105	381	-	373
5	Прочее имущество	-	-	-	-	-
6	Итого накопленная амортизация	1 046	400	387	49	1 108
7	Остаточная стоимость	6 781	x	x	x	4 986

Сумма полностью амортизированных доходных вложений, которые продолжают использоваться:

Группы	2021 г.		2020 г.	
	Стоимость	Износ	Стоимость	Износ
Прочее имущество, переданное в аренду	178	178	212	212
Итого	178	178	212	212

Сумма обесценения инвестиционной недвижимости определяется как превышение остаточной стоимости объекта инвестиционной недвижимости над его возмещаемой стоимостью. Признаки обесценения в 2021 году относительно инвестиционной недвижимости не были выявлены.

По состоянию на 1 января 2022 г. Банковский холдинг имеет инвестиционную недвижимость, заложенную в качестве обеспечения по Генеральному соглашению о порядке взаимодействия в рамках финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства ОАО «Банк развития Республики Беларусь», первоначальной 456 тыс. руб. (2020 г.: 1 885 тыс. руб.).

5.9. Имущество, предназначенное для продажи

По состоянию на 1 января 2022 г. на консолидированном бухгалтерском балансе Банковского холдинга числится имущество, предназначенное для продажи, в сумме 1 242 тыс. руб. (2020 г.: 1 214 тыс. руб.). Данная сумма включает в себя:

	2021 г.	2020 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	273	-
Запасы, переданные банку в погашение задолженности	969	1 214
Итого	1 242	1 214
Резерв под снижение стоимости запасов	-	-
Всего	1 242	1 214

Запасы, переданные Банку в погашение задолженности, представлены в виде залогового имущества, предназначенного для реализации.

По запасам, учитываемым на балансовом счете по учету запасов и переданных Банковскому холдингу в погашение задолженности, которые устарели, повреждены, или текущая рыночная стоимость которых снизилась более чем на 5%, создается резерв под снижение стоимости запасов.

Сумма резерва под снижение стоимости запасов признается в качестве расходов отчетного года с одновременным увеличением резерва под снижение стоимости запасов.

Движение по статье «Имущество, предназначенное для продажи» за 2021 год:

Группы	Остаток на 01.01.2021	Поступило	Выбыло	Остаток на 01.01.2022
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	273	-	273
Запасы, переданные банку в погашение задолженности	1 214	543	788	969
Резерв под снижение стоимости запасов	-	-	-	-
Итого стоимость	1 214	816	788	1 242

Движение по статье «Имущество, предназначенное для продажи» за 2020 год:

Группы	Остаток на 01.01.2020	Поступило	Выбыло	Остаток на 01.01.2021
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	277	-	277	-
Запасы, переданные банку в погашение задолженности	10 234	1 507	10 527	1 214
Резерв под снижение стоимости запасов	3 425	-	3 425	-
Итого стоимость	7 086	1 507	7 379	1 214

В состав имущества, предназначенного для продажи, включены административные и жилые помещения, оборудование, переданные Банку в погашение задолженности по кредитам, на сумму 816 тыс. руб. (2020 г.: 9 453 тыс. руб.).

5.10. Прочие активы и прочие обязательства

В состав прочих активов входят следующие позиции:

	2021 г.	2020 г.
Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	50 661	48 080
Запасы	20 492	17 079
Расходы будущих периодов	2 150	1 979
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	2 765	3 010
Просроченные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	5 411	6 066
Прочие активы	5	10
Итого	81 484	76 224
Резервы на покрытие возможных убытков	6 420	7 181
Всего	75 064	69 043

В 2021 году создан резерв на покрытие возможных убытков в сумме 6 420 тыс. руб. (2020 г.: 7 181 тыс. руб.), в т.ч.:

- по неполученным комиссионным доходам в сумме 1 239 тыс. руб. (2020 г.: 1 229 тыс. руб.);

по неполученным прочим банковским доходам 32 тыс. руб. (2020 г.: 36 тыс. руб.);

- по неполученным операционным доходам 4 449 тыс. руб. (2020 г.: 5 106 тыс. руб.);

- на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами 700 тыс. руб. (2020 г.: 810 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2021 г.	2020 г.
Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	30 888	35 533
Резерв на оплату отпусков	2 256	1 921
Резерв на прочие социальные выплаты	1 861	5 030
Резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе	17 283	17 847
Страховые резервы	200 961	169 761
Прочие резервы	-	7 683
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	12 035	10 242
Доходы будущих периодов	137	189
Прочие обязательства	8 070	2 200
Всего	273 491	250 406

Страховые резервы созданы дочерней организацией СООО «Приорлайф», которая оказывает страховые услуги по страхованию жизни, дополнительной пенсии, в том числе сотрудникам «Приорбанк» ОАО.

В отчетном году произведено разбронирование резерва на риски и платежи в сумме 7 683 тыс.руб. в отношении запасов, принятых от СООО «СТЛ Экструзия» в счет погашения задолженности по соглашению об отступном, в связи с низкой вероятностью предъявления претензий.

При создании резерва на оплату отпусков по счету 6213, Банковский холдинг учитывает ожидаемые суммы оплаты дней краткосрочного оплачиваемого отпуска с учетом отчислений в фонды.

Согласно требованиям НСФО 19 Банковский холдинг рассчитывает и признает в бухгалтерском учете резерв на оплату отпусков.

Резерв на оплату отпусков включает отчисления в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и страховые взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, уплачиваемых Белорусскому республиканскому унитарному страховому предприятию «Белгосстрах».

Отчисления в резерв на оплату отпусков производится ежемесячно, не позднее третьего рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Величина ежемесячных перечислений в резерв на оплату отпусков определяется путем умножения фактически начисленной работникам заработной платы за месяц, предшествующий отчетному, на процент, исчисленный соотношением годовой плановой суммы на оплату отпусков к общему плановому фонду заработной платы работников (статьи бюджета «затраты на постоянный персонал» и «материальная помощь»).

Сумма и движение резерва на оплату краткосрочных оплачиваемых накапливаемых отпусков и прочие социальные выплаты:

2021 год

Наименование резерва	Остаток резерва на 01.01.2021 г.	Создано резерва	Использовано резерва	Разбронирование резерва	Остаток резерва на 01.01.2022 г.
Резерв на оплату отпусков (в т.ч. взносы в фонд)	1 921	5 406	(5 071)	-	2 256
Резерв на прочие социальные выплаты	5 030	24	-	(3 193)	1 861
Страховые резервы	169 761	74 219	(43 019)	-	200 961

2020 год

Наименование резерва	Остаток резерва на 01.01.2020 г.	Создано резерва	Использовано резерва	Остаток резерва на 01.01.2021 г.
Резерв на оплату отпусков (в т.ч. взносы в фонд)	2 169	3 947	4 195	1 921
Резерв на прочие социальные выплаты	4 034	4 865	3 869	5 030
Страховые резервы	97 811	87 360	15 410	169 761

В связи с изменением законодательства, Банковский холдинг в отчетном году не создавал резерв на оказание материальной помощи и прочие социальные выплаты за счет прибыли. Резерв, созданный в 2020 году для обеспечения выплат социального характера работникам Банковского холдинга, в сумме 3 193 тыс. руб. был разбронирован.

5.11. Производные финансовые инструменты

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты используются для управления валютными рисками и рисками ликвидности. Базовым активом в основе производных финансовых инструментов является иностранная валюта.

По состоянию на 1 января 2022 г. Банк имел позиции по следующим видам производных финансовых инструментов:

- форвардные контракты, которые представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

- свопы – договорные соглашения между двумя банками на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или форвардного индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам на основании условных сумм.

	2021 г.	2020 г.
Производные финансовые активы	4 197	274
Производные финансовые обязательства	1 294	11 566

5.12. Средства банков

Средства банков включают в себя:

	2021 г.	2020 г.
Кредиты	421 088	355 798
Вклады (депозиты)	56 432	59 912
Средства на корреспондентских счетах	42 370	39 882
Другие средства	12 002	406
Всего	531 892	455 998

Для финансирования кредитных проектов крупных государственных предприятий и предприятий малого и среднего бизнеса Банковский холдинг привлекает ресурсы Raiffeisen Bank International AG (далее – «RBI AG») и международных финансовых организаций. Кредитные соглашения с указанными финансовыми институтами предусматривают выполнение банком финансовых обязательств (ковенантов). По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк соблюдал данные требования.

Для кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, ипотечного кредитования использовались средства Европейского банка реконструкции и развития (далее – «ЕБРР») и Банка Развития Республики Беларусь.

В таблице представлена срочная задолженность Банковского холдинга перед кредитными организациями в разрезе контрагентов:

	2021 г.	2020 г.
RBI AG	96 097	133 993
МФК, ЕБРР, ЕИБ	323 560	216 717
Прочие банки стран ОЭСР	681	3 885
Белорусские банки	57 182	61 115
Всего	477 520	415 710

5.13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2021 г.	2020 г.
Вклады (депозиты)	803 000	1 014 119
Средства на текущих (расчетных) счетах	3 284 970	3 003 565
Займы от клиентов	-	10 223
Другие средства	90 183	113 833
Всего	4 178 153	4 141 740

В состав вкладов (депозитов) и средств на текущих (расчетных) счетах входят средства семи крупных клиентов в сумме 374 686 тыс. руб. или 9,0% от привлеченных ресурсов (2020 г.: 266 694 тыс. руб. или 6,4%).

В соответствии с законодательством Республики Беларусь договоры срочного и условного банковского вклада (депозита) подразделяются на:

– безотзывные – договоры, не предусматривающие возврат вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события);

– отзывные – договоры, предусматривающие возврат вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) по требованию вкладчика.

Вкладчик вправе потребовать возврата вклада (депозита) по договору срочного отзывного или условного отзывного банковского вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) либо до наступления (ненаступления) определенного в договоре обстоятельства (события).

Банк обязан возвратить вклад (депозит) в течение срока и в порядке, установленных в договоре срочного отзывного или условного отзывного банковского вклада (депозита).

Вкладчик не вправе требовать досрочного возврата вклада (депозита) по договору срочного безотзывного или условного безотзывного банковского вклада (депозита).

Вклад (депозит) по указанным договорам может быть возвращен досрочно только с согласия Банка.

Вклады (депозиты) представлены следующими типами договоров:

	2021 г.	2020 г.
Срочный депозит	799 377	1 010 869
Условный депозит	3 468	3 249
До востребования	155	1
Всего	803 000	1 014 119

Сумма отзывных депозитов в 2021 году составила 432 598 тыс. руб. (2020 г.: 599 720 тыс. руб.).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 312 764 тыс. руб. (2020 г.: 523 026 тыс. руб.). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь Банк обязан возвратить отзывной вклад (депозит) в течение пяти дней со дня предъявления требования о его возврате.

Банк осуществляет деятельность по доверительному управлению денежными средствами клиентов: в качестве доверительного управляющего Банк принимает в доверительное управление денежные средства для дальнейшего приобретения или продажи инвестиционных инструментов в соответствии с указаниями клиентов. По состоянию на 1 января 2022 года сумма остатков на счетах по учету доверительного управления составила 32 829 тыс. руб. (2020 г.: 47 293 тыс. руб.).

5.14. Ценные бумаги банка

Ценные бумаги, выпущенные Банковским холдингом, включают в себя:

	2021 г.	2020 г.
Бездокументарные облигации	4 075	56 280
Депозитные сертификаты	-	238
Всего	4 075	56 518

Для расширения собственной ресурсной базы Банковский холдинг активно использовал такой инструмент, как выпуск корпоративных облигаций.

Бездокументарные облигации номинированы в белорусских рублях. Срок погашения бездокументарных облигаций 2027 г. и 2028 г., ставки по выпускам на первичном рынке - ставка рефинансирования НБРБ - 3%, ставка рефинансирования НБРБ - 0,5%, соответственно.

Выплата дохода по облигациям осуществляется в виде процентного дохода, согласно реестру владельцев облигаций.

5.15. Условные обязательства.

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые (получаемые) Банком, являются формой обеспечения кредитных операций, предусматривают осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы отражаются по справедливой стоимости.

Условные обязательства и обязательства по кредитованию – условные обязательства Банковского холдинга определяются как финансовые инструменты с внебалансовым риском:

- финансовые обязательства по предоставлению денежных средств на возвратной основе;

- обязательства Банковского холдинга произвести платежи по гарантийным обязательствам, включая обязательства по предоставленным гарантиям, аккредитивам.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банковского холдинга, в результате возникновения условных обязательств, представляет максимальную сумму, которую Банковскому холдингу придется заплатить в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость.

Условные финансовые обязательства Банковского холдинга включали в себя следующие позиции:

	2021 г.	2020 г.
Обязательства по аккредитивам	76 232	105 523
Гарантии и поручительства	163 561	217 292
Обязательства по предоставлению денежных средств	1 053 451	933 478
Всего	1 293 244	1 256 293
Резерв по условным обязательствам	17 283	17 848
Условные финансовые обязательства (до вычета обеспечения)	1 275 961	1 238 445
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	9 610	13 666
Условные финансовые обязательства	1 266 351	1 224 779

Обязательства по предоставлению денежных средств включают в себя обязательства по договорам СООО «Райффайзен лизинг», исполнение по которым еще не начато, в сумме 35 590 тыс. руб. (2020 г.: 7 468 тыс. руб.).

Ниже представлена информация по движению специального резерва на покрытие возможных убытков по условным обязательствам, подверженным кредитному риску.

	2021 г.	2020 г.
По состоянию на 1 января	17 848	23 962
Создание	190 635	255 641
Списание суммы	190 396	264 749
Эффект изменения валютных курсов	(804)	2 994
По состоянию на 1 января	17 283	17 848

5.16. Собственный капитал

По статье консолидированного бухгалтерского баланса «Собственный капитал» отражены: зарегистрированный уставный фонд, резервный фонд, фонды переоценки статей баланса, накопленная прибыль, доля неконтролирующих акционеров. В совокупности на отчетную дату сумма собственного капитала Банковского холдинга составляет 1 074 256 тыс. руб. (2020 г.: 937 660 тыс. руб.). Собственный капитал, принадлежащий собственникам головной организации-Банка, составил 1 049 685 тыс. руб. (2020 г.: 915 711 тыс. руб.). Доля неконтролирующих акционеров составила 24 571 тыс. руб. (2020 г.: 21 949 тыс. руб.).

Уставный фонд

	2021 г.	2020 г.
Уставный фонд	86 148	86 148
Выкупленные собственные акции	-	-
Всего	86 148	86 148

Резервный фонд

	2021 г.	2020 г.
Резервный фонд	181 262	181 321
Всего	181 262	181 321

Фонд переоценки статей баланса

	2021 г.	2020 г.
Фонд переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования	70 006	74 901
Фонд переоценки ценных бумаг	14	14
Всего	70 020	74 915

Накопленная прибыль

	2021 г.	2020 г.
Фонд развития банка	277 245	242 645
Прочие фонды	15 226	15 088
Утвержденная нераспределенная прибыль прошлых лет	236 256	184 441
Прибыль отчетного года	183 528	131 153
Использование прибыли отчетного года	-	-
Всего	712 255	573 327

Уставный капитал Банковского холдинга сформирован за счет вкладов акционеров в долларах США и евро. В 2009 году было осуществлено замещение денежных средств в иностранной валюте в уставном и других фондах белорусскими рублями. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в белорусских рублях.

Количество простых акций в обращении по состоянию на 1 января 2022 и 2021 года составляет 123 058 441 обыкновенных акций и 10 000 привилегированных номинальной стоимостью 0,70 белорусских рублей каждая.

В течение отчетного года выкуп собственных акций не производился, продажа ранее выкупленных на баланс собственных акций не осуществлялась.

Каждая обычная акция Банка предоставляет право одного голоса на Общем собрании акционеров. Держатели обычных акций имеют право на получение дивидендов и любых распределяемых выплат в белорусских рублях.

Привилегированные акции являются не голосующими, однако предоставляют право на получение минимальных дивидендов в размере, определяемом и утверждаемом акционерами. В случае ликвидации Банка привилегированные акции предоставляют преимущественное право на получение нераспределенной прибыли.

Обычно минимальный размер дивидендов по привилегированным акциям ежегодно устанавливается заранее на Общем собрании акционеров Банка. Фактические дивиденды по привилегированным акциям, объявленные Наблюдательным Советом, могут превышать установленный минимум и являются предметом дальнейшего одобрения на Общем собрании акционеров.

Общим Собранием акционеров, состоявшимся в 2021 году, принято решение о распределении прибыли по итогам работы за 2020 год:

- 29 000 тыс. руб. – направить в фонд развития Банка;
- 4 тыс. руб. направить в фонд дивидендов;
- 79 734 тыс. руб. направить на балансовый счет 7350.

Прибыль прошлых лет, образовавшуюся за счет фонда переоценки по выбывшим в 2020 году основным средствам, в сумме 5 999 тыс. руб. Банк распределил в фонд развития Банка.

В отчетном году были выплачены дивиденды акционерам Банка:

- по привилегированным акциям в сумме 7 тыс. руб. (0,35 рублей за 1 акцию);
- по простым (обыкновенным) акциям в сумме 49 223 тыс. руб. (0,40 рублей за 1 акцию).

По состоянию на 1 января 2022 г. акции, принадлежащие дочерним организациям Банка, отсутствуют.

В соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию», произведен расчет базовой прибыли на простую акцию.

Дата перевода со счета депонента	Эмитировано акций	Выкуплено акций	Кол-во акций в обращении	Описание операции
01.01.2021	123 058 441	-	123 058 441	остаток
01.01.2022	123 058 441	-	123 058 441	остаток

Прибыль Банковского холдинга за 2021 год составила 186 150 тыс. руб.

Величина базовой прибыли на простую акцию за отчетный период составила 1,5127 рублей, в предшествующем году — 1,1159 рублей. Так как Банковский холдинг не выпускал потенциальных простых акций, которые в будущем будут либо могут быть конвертированы, то и расчет разводненной прибыли на акцию не производился. Соответственно, разводненная прибыль на простую акцию равна базовой прибыли на простую акцию.

6. Расшифровка статей отчета о прибылях и убытках

6.1. Чистые процентные доходы

К процентным доходам Банковского холдинга относятся доходы от осуществления активных операций, связанных с размещением денежных средств, драгоценных металлов, вознаграждения лизингодателя, дисконт по операциям предоставления финансирования под уступку денежного требования (факторинг), процентные и дисконтные доходы по ценным бумагам.

К процентным расходам относятся расходы от осуществления пассивных операций, связанных с привлечением денежных средств, драгоценных металлов, расходы по выпущенным ценным бумагам.

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы	347 339	336 971
по средствам в банках	5 405	10 587
по операциям с клиентами	325 907	312 075
по ценным бумагам	15 847	13 812
прочие	180	497
Процентные расходы	101 041	108 459
по средствам банков	30 491	19 391
по средствам клиентов	69 790	84 008
по ценным бумагам, выпущенным банком	732	5 047
прочие	28	13
Чистые процентные доходы	246 298	228 512

Процентные доходы по ценным бумагам

	2021 г.	2020 г.
По ценным бумагам для торговли	2 308	2 500
По ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5 927	5 208
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7 612	6 104
Итого	15 847	13 812

Процентные расходы по ценным бумагам

	2021 г.	2020 г.
По облигациям, выпущенным банком	728	5 005
По депозитным сертификатам	4	42
Итого	732	5 047

6.2. Чистые комиссионные доходы

Банковский холдинг получает комиссионные доходы от различных видов услуг, оказываемых клиентам, а также несет расходы по различным видам проводимых операций с клиентами.

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2021 г.	2020 г.
Комиссионные доходы	251 395	213 633
по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	149 177	125 232
по ведению счетов	80 060	70 230
по кредитам	10 644	6 894
по документарным операциям	6 801	6 749
по операциям по доверительному управлению имуществом	2 630	1 733
по операциям с ценным бумагам	356	524
по операциям с иностранной валютой	23	19
прочие	1 704	2 252
Комиссионные расходы	135 789	116 038
по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	100 649	83 955
по ведению счетов	7 813	6 593
по документарным операциям	4 086	3 723
по операциям подкрепления наличными денежными средствами	2 531	2 731
по кредитам	821	1 512
по операциям по доверительному управлению имуществом	378	430
по операциям с иностранной валютой	315	272
по операциям с ценным бумагам	190	210
прочие	19 006	16 612
Чистые комиссионные доходы	115 606	97 595

6.3. Чистый доход по операциям с ценными бумагами

В отчетном году Банковским холдингом погашались собственные бездокументарные облигации. Разница между ценой выкупа и текущей стоимостью отражалась на расходах по операциям с ценными бумагами.

	2021 г.	2020 г.
Доходы по операциям с ценными бумагами:	7 351	4 691
для торговли	7 142	4 215
удерживаемые до погашения	204	386
по собственным облигациям банка	-	75
имеющимся в наличии для продажи	5	15
Расходы по операциям с ценными бумагами:	8 594	10 933
для торговли	6 973	6 174
удерживаемые до погашения	1 130	546
имеющимся в наличии для продажи	-	611
по собственным облигациям банка	491	3 602
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	(1 243)	(6 242)

6.4. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

В течение отчетного года Банковский холдинг совершал сделки на биржевом и внебиржевом валютном рынке. Финансовый результат от осуществления операций в иностранной валюте, которые совершались в двух различных валютах, признавался Банковским холдингом в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому он относился. Разница между накопленным положительным и отрицательным финансовым результатом является чистым доходом по операциям с иностранной валютой.

	2021 г.	2020 г.
Доходы по операциям с иностранной валютой	79 740	135 751
Расходы по операциям с иностранной валютой	9 484	423
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70 256	135 328

Расходы по курсовой разнице в отчетном году составили 11 840 тыс. руб. (2020 г.: доходы 61 788 тыс. руб.). Курсовые разницы возникли при переоценке денежных статей в результате изменения официального курса НБ РБ.

6.5. Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами

Доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором произошли изменения справедливой стоимости.

	2021 г.	2020 г.
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	41 054	8 551
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	18 494	22 192
Всего	22 560	(13 641)

6.6. Чистые отчисления в резервы

Отчисления в резервы признавались в учете в качестве расходов в том отчетном периоде, в котором происходило формирование резервов. Уменьшение созданных резервов признавалось в качестве доходов в том отчетном периоде, в котором оно происходило.

Чистые отчисления в резервы включают в себя следующие позиции:

	2021 г.	2020 г.
Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	1 121 019	1 224 333
по операциям с клиентами	880 648	912 911
на риски и платежи	193 779	267 537
по операциям с банками	45 759	43 079
на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	833	806
Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	1 098 380	1 162 979
по операциям с клиентами	850 198	844 717
на риски и платежи	202 026	271 463
по операциям с банками	45 168	42 756
на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	988	618
под снижение стоимости запасов	-	3 425
Всего	22 639	61 354

6.7. Прочие доходы

	2021 г.	2020 г.
Выручка по договорам страхования	67 955	54 418
Прочие операционные доходы	43 785	22 034
От выбытия имущества	3 763	12 690
Неустойки (штрафы, пени)	2 016	2 267
Доходы от выбытия долевых частей	1 061	-
Арендные, лизинговые платежи	865	1 026
Дивиденды	222	100
Доходы по консультационным и информационным услугам	19	12
Прочие банковские доходы	17	2 553
Поступления по ранее списанным долгам	13	15
Всего	119 716	95 115

6.8. Операционные расходы

	2021 г.	2020 г.
На содержание персонала	89 350	84 786
Расходы по страхованию	49 805	21 012
Изменение резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни	37 294	47 843
Амортизационные отчисления	32 185	28 658
Расходы по эксплуатации земельных участков, зданий, сооружений, прочих основных средств	22 411	21 800
Прочие операционные расходы	10 944	14 161
Расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения	14 714	13 381
Платежи в бюджет	6 972	7 942
Расходы по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем передачи информации и или совершения платежей	4 190	3 685
Расходы от выбытия имущества	3 828	12 038
Расходы на рекламу	3 735	4 232
Расходы по консультационным и информационным услугам	3 552	3 005
Безвозмездная спонсорская помощь	2 147	2 057
Расходы по услугам связи	1 381	1 243
Всего	282 508	265 843

Банковский холдинг участвует в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя, как процента от текущих общих выплат работникам. Страховым случаем является достижение застрахованным лицом пенсионного возраста в соответствии с законодательством.

Банковский холдинг осуществляет социальное страхование работников (страхование дополнительной пенсии и жизни) в соответствии с разработанным положением посредством дочерней организации СООО «Приорлайф», находящейся в его полной собственности.

Иных обязательств по выплате вознаграждений работникам согласно требованиям НСФО 19 Банковский холдинг не имеет.

7. Консолидированный отчет об изменении собственного капитала

Консолидированный отчет об изменении собственного капитала представляет собой ряд показателей, характеризующих состояние статей собственного капитала Банковского холдинга, и отражает их изменения, произошедшие за отчетный 2021 год и предшествующий отчетному 2020 год.

На отчетную дату уставный фонд Банковского холдинга зарегистрирован в размере 86 148 тыс. руб. (2020 г.: 86 148 тыс. руб.). Резервный фонд сформирован в размере 181 262 тыс. руб. (2020 г.: 181 321 тыс. руб.). Резервный фонд может использоваться для покрытия убытков прошлых лет и отчетного года, а также на увеличение размера его уставного фонда.

По итогам работы за 2021 год, Банковским холдингом получена прибыль в размере 186 150 тыс. руб. (2020 г.: 137 326 тыс. руб.).

Суммы переоценки основных средств и незавершенного строительства, выбывших в 2021 году в размере 4 675 тыс. руб. (2020 г.: 5 599 тыс. руб.) в отчетном году перенесены со счета по учету переоценки 7390 на отдельно открытый счет 7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет», в соответствии с требованиями НСФО 16. В консолидированном отчете об изменении капитала данные суммы отражены по символу 30125.

Решением Наблюдательного совета из фонда материального стимулирования в 2021 году выплачен годовой бонус в размере 913 тыс. руб. (2020 г.: 922 тыс. руб.). В отчете об изменении собственного капитала данные суммы отражены по символу 30126.

Банковский холдинг осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банковского холдинга контролируется с использованием нормативов, принятых НБ РБ при осуществлении надзора за Банковским холдингом.

Банковским холдингом полностью соблюдаются все внешние требования, установленные в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банковского холдинга состоит в обеспечении соблюдения Банковским холдингом внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банковский холдинг управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банковский холдинг может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Капитал Банковского холдинга является основой надежного и безопасного функционирования. В отчетном году нормативный капитал Банковского холдинга увеличен на 153 793 тыс. руб. (2020 г.: на 63 919 тыс. руб.). Весь прирост капитала обеспечен за счет внутренних источников капиталообразования – полученной прибыли и проведенной переоценки основных средств.

Согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь норматив достаточности нормативного капитала банков должен поддерживаться на уровне 12,5% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с требованиями законодательства, норматив достаточности капитала I уровня с учетом консервационного буфера, контрциклического буфера и буфера системной значимости установлен в размере 8,5%, а норматив достаточности основного капитала I уровня – в размере 8,5%.

На 1 января 2022 г. и 1 января 2021 г. коэффициент достаточности капитала Банковского холдинга, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам на консолидированной основе, составил:

	на 1 января 2022 г.	на 1 января 2021 г.
Нормативный капитал Банковского холдинга	1 042 128	888 335
Достаточность нормативного капитала Банковского холдинга	19,967%	18,311%

Подход к расчету нормативного капитала предусматривает создание более надежной структуры нормативного капитала за счет увеличения в ней доли элементов, в наибольшей степени способных покрывать потери Банковского холдинга, как в обычной деятельности, так и стрессовых условиях.

8. Консолидированный отчет о движении денежных средств

Консолидированный отчет о движении денежных средств составлен по форме 4 консолидированной финансовой отчетности и представляет собой ряд показателей, раскрывающих информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банковского холдинга на величину его денежных средств и их эквивалентов за отчетный период.

В консолидированном отчете о движении денежных средств приводятся данные о потоках денежных средств за отчетный год и соответствующая сравнительная информация за год, предшествующий отчетному.

Информация о составе денежных средств и их эквивалентов, раскрываемая для консолидированного отчета о движении денежных средств:

Денежные средства и их эквиваленты	2021 год	2020 год
1	2	3
Денежные средства в кассе	88 898	96 314
Денежные средства в банкоматах	61 384	57 606
Денежные средства для подготовки авансов	-	10 954
Денежные средства в пути	19 703	17 619
Всего денежных средств	169 985	182 493
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	571 365	580 551
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	2 654	5 788
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	574 019	586 339
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	300 000	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	300 000	-
Корреспондентские счета в банках - резидентах	21 630	9 696
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	242 704	171 272
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	264 334	180 968
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 308 338	949 800

Сверка сумм денежных средств и их эквивалентов консолидированного отчета о движении денежных средств, с соответствующими статьями, предусмотренными в консолидированном бухгалтерском балансе:

2021 г.

Наименование	Консолидированный отчет о движении денежных средств	Консолидированный бухгалтерский баланс	Отклонение	Пояснение
Денежные средства	169 985	169 985	-	-
Средства на корреспондентских счетах в НБ	574 019	574 019	-	-
Средства на корреспондентских счетах в других банках	264 334	264 352	18	остаток по сч.1570
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	300 000	300 006	6	остаток по сч.1274

2020 г.

Наименование	Консолидированный отчет о движении денежных средств	Консолидированный бухгалтерский баланс	Отклонение	Пояснение
Денежные средства	182 493	182 493	-	-
Средства на корреспондентских счетах в НБ	586 339	586 339	-	-
Средства на корреспондентских счетах в других банках	180 968	180 991	23	остаток по сч.1570
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-	-	-

Информация о неденежных операциях за 2021 год, не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств, по каждому символу отчета:

Символ	Сумма корректировки	Характер операции
70100	(692)	Начисленные процентные доходы по алгоритму
	(41)	Погашение задолженности за счет ранее созданного резерва
	(15)	Погашение задолженности имуществом
70101	(685)	Начисленные процентные расходы по алгоритму
70102	(6)	Начисленные комиссионные доходы по алгоритму
	(169)	Погашение задолженности за счет ранее созданного резерва
70103	(934)	Начисленные комиссионные расходы по алгоритму
70105	3 097	Изменение справедливой стоимости ценных бумаг (переоценка)
70106	11 840	Курсовая разница по валютной позиции
70107	(22 560)	Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов (переоценка)
70108	2 430	Начисленные прочие банковские доходы по алгоритму
	(1 061)	Продажа доли в УФ ДК

	(118)	Погашение задолженности за счет ранее созданного резерва
	(3 469)	Доходы от выбытия основных средств по алгоритму
	(3 193)	Корректировка резерва на стимулирование персонала
	(166)	Дивиденды, направленные на увеличение долгосрочных финансовых вложений
	(10)	Продажа имущества
	(449)	Погашение задолженности имуществом, принятым на баланс и не реализованным
	(85)	Закрытие кредиторской задолженности по не востребовавшимся остаткам
70109	(1 964)	Начисленные прочие операционные расходы по алгоритму
	28 366	Корректировка резерва на неиспользованный отпуск персоналу, страховые резервы
	32 185	Амортизация
	5 034	Расходы от выбытия основных средств по алгоритму
	47	Выбытие имущества без оплаты
	(8)	Отнесение по назначению расходов по демонтажу
	55	Выбытие имущества без оплаты
70110	(8 480)	Налог на прибыль
70202	(3 097)	Изменение справедливой стоимости ценных бумаг (переоценка)
70203	(42 957)	Погашение задолженности за счет резервов
70204	19 351	Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов (переоценка)
70205	832	Корректировки статей баланс, прошедшие оборотами 2021 года
	(336)	Погашение задолженности за счет резервов
	464	Поступление имущества
	(55)	Выбытие имущества без оплаты
	10	Неденежный поток по выбытию основных средств
	1 761	Неденежный поток на сумму рассрочки по выбытию основных средств
	(5 948)	Неденежный поток нематериальных, основных средств и других долгосрочных активов
	2 394	Налог на прибыль
70304	2 729	Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов (переоценка)
70305	6 285	Корректировки статей баланс, прошедшие оборотами 2021 года
	6 086	Налог на прибыль
	5 023	Продажа доли в УФ ДК
	1 061	Продажа доли в УФ ДК
	(913)	Расчеты с персоналом из прочих фондов
	3 193	Корректировка резерва на стимулирование персонала
	(410)	Корректировка резерва на неиспользованный отпуск персоналу
	85	Закрытие кредиторской задолженности по не востребовавшимся остаткам
71100	5 948	Неденежный поток нематериальных, основных средств и других долгосрочных активов

71101	(1 761)	Неденежный поток на сумму рассрочки по выбытию основных средств
71102	(5 032)	Продажа доли в УФ ДК
71103	166	Дивиденды, направленные на увеличение долгосрочных финансовых вложений

9. Раскрытие информации по отчетным сегментам в соответствии с требованиями НСФО 8-F «Операционные сегменты»

Банковский холдинг осуществляет свою деятельность в следующих основных операционных сегментах:

Обслуживание физических лиц – предоставление услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление кредитов.

Обслуживание юридических лиц – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление кредитов и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

Операции с банками – обслуживание счетов банков, заключение сделок размещения/привлечения ресурсов на межбанковском рынке, включая операции с Национальным банком Республики Беларусь, осуществление конверсионных операций с банками-контрагентами и сделок с производными финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами банков.

Банковский холдинг классифицирует операционный сегмент как отчетный сегмент при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- размер доходов операционного сегмента (включая доходы от внешних клиентов и от других операционных сегментов) составляет не менее 10 процентов величины совокупных доходов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период;

- величина прибыли или убытка операционного сегмента составляет не менее 10 процентов наибольшей из величин совокупной прибыли всех прибыльных операционных сегментов или совокупного убытка всех убыточных операционных сегментов за один и тот же отчетный период;

- величина активов операционного сегмента составляет не менее 10 процентов совокупной величины активов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период.

В 2021 и 2020 годах у Банковского холдинга не было доходов, расходов от совершаемых операций, оказываемых услуг с одним внешним клиентом, которые бы составляли не менее 10 процентов общей суммы соответствующих доходов, расходов Банковского холдинга.

В таблице представлена информация по отчетным сегментам:

2021 год

Наименование статьи	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Операции на межбанковском рынке	Прочее/н е распределено	Итого
Процентные доходы	205 242	130 718	6 892	4 487	347 339
Процентные расходы	36 918	32 901	30 491	731	101 041
Чистые процентные доходы	168 324	97 817	(23 599)	3 756	246 298
Комиссионные доходы	71 981	177 597	1 812	5	251 395
Комиссионные расходы	790	105 649	11 427	17 923	135 789
Чистые комиссионные доходы	71 191	71 948	(9 615)	(17 918)	115 606
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-	-	-	-
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	169	-	-	(1 412)	(1 243)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-	-	-	70 256	70 256
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	22 560	22 560
Чистые отчисления в резервы	10 872	19 335	357	(7 925)	22 639
Прочие доходы	89 648	295	-	29 773	119 716
Операционные расходы	103 700	2 775	1 379	174 654	282 508
Прочие расходы	3 756	47	4 077	13 527	21 407
Прибыль до налогообложения	x	x	x	x	246 639
Налог на прибыль	x	x	x	x	60 489
ПРИБЫЛЬ					186 150
Активы и обязательства сегмента					
Активы сегмента	2 754 432	932 162	2 062 093	564 124	6 312 811
Резервы	(178 551)	(61 114)	(3 548)	(6 420)	(249 633)
Итого активы	2 575 881	871 048	2 058 545	557 704	6 063 178
Обязательства сегмента	2 355 682	1 848 569	532 372	252 299	4 988 922
Итого обязательства	2 355 682	1 848 569	532 372	252 299	4 988 922

2020 год

Наименование статьи	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Операции на межбанковском рынке	Прочее/н е распределено	Итого
Процентные доходы	191 240	127 506	13 756	4 469	336 971
Процентные расходы	47 421	36 564	19 391	5 083	108 459
Чистые процентные доходы	143 819	90 942	(5 635)	(614)	228 512
Комиссионные доходы	58 822	152 833	1 971	7	213 633
Комиссионные расходы	1 625	88 138	11 040	15 235	116 038
Чистые комиссионные доходы	57 197	64 695	(9 069)	(15 228)	97 595
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-	-	-	-
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	(2 154)	-	(400)	(3 688)	(6 242)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-	-	-	135 328	135 328
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	(13 641)	(13 641)
Чистые отчисления в резервы	49 629	12 079	1 196	(1 550)	61 354
Прочие доходы	77 763	270	-	17 082	95 115
Операционные расходы	93 300	2 745	1 255	168 543	265 843
Прочие расходы	604	41	4 700	14 118	19 463
Прибыль до налогообложения	x	x	x	x	190 007
Налог на прибыль	x	x	x	x	52 681
ПРИБЫЛЬ					137 326
Активы и обязательства сегмента					
Активы сегмента	3 191 332	909 272	1 413 031	580 017	6 093 652
Резервы	179 390	50 118	2 956	7 181	239 645
Итого активы	3 011 942	859 154	1 410 075	572 836	5 854 007
Обязательства сегмента	2 416 602	1 913 537	456 443	129 765	4 916 347
Итого обязательства	2 416 602	1 913 537	456 443	129 765	4 916 347

10. Раскрытие информации о связанных сторонах в соответствии с требованиями НСФО 24

В соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2005 г. № 194 (далее – «НСФО 24»), 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.

Связанными сторонами в целях консолидированной финансовой отчетности являются акционеры, владеющие более чем 5% акций в составе акционерного капитала Банковского холдинга; компании под общим контролем; компании, находящиеся под контролем Банка (дочерние организации), а также ключевой управленческий персонал Банковского холдинга.

По состоянию на 1 января 2022 г. связанными сторонами по отношению к Банковскому холдингу являются:

1. Акционер Банка - Райффайзен СИС Риджен Холдинг ГмбХ (Raiffeisen CIS Region Holding GmbH).

2. Сторона, оказывающая значительное влияние - Австрия Raiffeisen Bank International AG, Австрия;

3. Компании под общим контролем – банки группы RBI;

4. Дочерние организации: УП «Дом Офис 2000»; ООО «Эстейт Менеджмент»;

5. Ключевой управленческий персонал.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

2021 год

	Группа банков RBI	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал
Средства в банках	7 410	-	-
Кредиты клиентам	-	-	245
Производные финансовые активы	4 106	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	-	16 247	-
Прочие активы	-	1 767	-
Средства банков	103 812	-	-
Средства клиентов	-	1 143	1 333
Производные финансовые обязательства	1 100	-	-
Прочие обязательства	7	-	-
Процентные доходы	1	-	37
Процентные расходы	2 818	285	1
Комиссионные доходы	360	11	3
Комиссионные расходы	4 900	-	2
Доходы по производным финансовым инструментам	20 894	-	-
Заработная плата и премии	-	-	2 990
Выплаты социального характера	-	-	467
Прочие доходы	-	2 487	-
Операционные расходы	1 379	2 218	-
Прочие расходы	4 015	-	-
Чистые отчисления в резервы	(30)	-	4

2020 год

	Группа банков RBI	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал
Средства в банках	13 403	-	-
Кредиты клиентам	-	-	340
Производные финансовые активы	20	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	-	24 292	-
Прочие активы	-	6 959	-
Средства банков	137 928	-	-
Средства клиентов	-	4 947	656
Производные финансовые обязательства	11 434	-	-
Прочие обязательства	2	-	-
Процентные доходы	2	-	34
Процентные расходы	5 048	378	10
Комиссионные доходы	313	117	4
Комиссионные расходы	5 203	-	2
Доходы по производным финансовым инструментам	(11 046)	-	-
Заработная плата и премии	-	-	2 580
Выплаты социального характера	-	-	472
Прочие доходы	-	7 373	-
Операционные расходы	1 240	9 467	-
Прочие расходы	4 609	-	-
Чистые отчисления в резервы	(12)	-	3

Данные о внебалансовых остатках по выданным и полученным гарантиям, поручительствам, обязательствам по финансированию:

	Группа банков RBI	Дочерние компании	Ключевой управленчески й персонал
Обязательства банка по предоставлению денежных средств, выданным гарантиям и поручительствам			
на 1 января 2022 г.	1 506	-	718
на 1 января 2021 г.	345	-	682
Требования банка по гарантиям и поручительствам			
на 1 января 2022 г.	2 905	-	-
на 1 января 2021 г.	4 749	-	-

11. Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств

Отражение и классификация финансовых инструментов в определенные категории исходя из намерения (цели) приобретения или выпуска осуществляется Банковским холдингом в соответствии с НСФО 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

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. В случае финансовых активов с более длительным сроком погашения применяемые ставки процента отражают рыночные ставки и, следовательно, справедливая стоимость приблизительно равняется балансовой.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банковского холдинга, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, в разрезе классов.

	Балансовая стоимость на 1 января 2022 года	Справедливая стоимость на 1 января 2022 года	Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	Справедливая стоимость на 1 января 2021 года
АКТИВЫ				
Денежные средства	169 985	169 985	182 493	182 493
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-	-
Средства в Национальном банке	932 815	932 815	644 866	644 866
Средства в банках	1 120 332	1 120 332	763 901	763 901
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	155 470	155 470	84 237	84 237
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	194 541	192 070	205 836	205 836
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	264 198	264 198	269 302	269 302
Кредиты клиентам	2 911 152	2 822 499	3 400 282	3 400 282
Производные финансовые инструменты	4 197	4 197	274	274
Прочие финансовые активы	21 180	21 180	31 772	31 772
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Национального банка	-	-	-	-
Средства банков	531 892	486 884	455 998	455 998
Средства клиентов	4 178 153	4 175 889	4 141 740	4 141 740
Ценные бумаги банка	4 075	4 075	56 518	56 518
Производные финансовые инструменты	1 294	1 294	11 566	11 566
Прочие финансовые обязательства	19 410	19 410	19 467	19 467

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Банковский холдинг использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов.

В таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе следующих категорий:

- рыночные котировки – инструменты, справедливая стоимость которых была определена на основании рыночных котировок;

- исходные данные – рыночная информация – инструменты, справедливая стоимость которых была определена с применением моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию;

- исходные данные – нерыночная информация – инструменты, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

2021 год

	Рыночные котировки 2021 г.	Модели оценки		Итого
		Исходные данные – рыночная информация 2021 г.	Исходные данные – нерыночная информация 2021 г.	
Активы				
Производные финансовые инструменты	-	4 197	-	4 197
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	-	155 470	-	155 470
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	264 198	-	264 198
Итого	-	423 865	-	423 865
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	1 294	-	1 294
Итого	-	1 294	-	1 294

2020 год

	Рыночные котировки 2020 г.	Модели оценки		Итого
		Исходные данные – рыночная информация 2020 г.	Исходные данные – нерыночная информация 2020 г.	
Активы				
Производные финансовые инструменты	-	274	-	274
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	-	84 237	-	84 237
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	269 302	-	269 302
Итого	-	353 813	-	353 813
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	11 566	-	11 566
Итого	-	11 566	-	11 566

Производные финансовые инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются или не наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и 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.

Валютные контракты	Условная основная сумма	2021		Условная основная сумма	2020	
		Справедливая стоимость			Справедливая стоимость	
(форварды и свопы)		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Договор по белорусскому рублю - доллару США с иностранным банком	-	-	-	38 535	185	-
Договор по российскому рублю - евро с иностранным банком	415 000	96	-	684 585	12	(47)
Договор по российскому рублю - доллару США с иностранным банком	3 700 000	-	(1 100)	3 600 000	-	(1 003)
Договор по доллару США-белорусскому рублю с иностранным банком	-	-	-	146	9	-
Договор по евро - доллару США с иностранным банком	110 000	4 010	-	100 000	-	(10 384)
Договор по евро - белорусскому рублю с белорусской компанией	6 595	89	-	660	-	(118)
Договор по евро - российскому рублю с белорусской компанией	5 000	-	(94)	7 500	52	-
Договор по российскому рублю - с белорусским рублем с белорусской компанией	27 923	1	(4)	35 188	8	-
Договор по доллару США – белорусскому рублю с белорусской компанией	247	-	(9)	500	-	(14)
Договор по белорусскому рублю-доллару США с белорусской компанией	116	-	-	1 623	5	-
Договор по доллару США - российскому рублю с белорусской компанией	86	1	(1)	27	3	-
Итого	4 264 967	4 197	(1 294)	4 468 764	274	(11 566)

Условная основная сумма указана в тысячах единиц иностранной валюты соответствующего требования.

12. Управление финансовыми рисками. Факторы финансовых рисков

С целью обеспечения финансовой устойчивости Банка, минимизации рисков при осуществлении операций, в Банке разработана стратегия управления рисками «Приорбанк» ОАО.

Стратегия разработана в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь, нормативными документами RBI Group и документами Базельского комитета по банковскому надзору в части не противоречащей действующему законодательству Республики Беларусь, и устанавливает основные принципы, стандарты и процедуры, предназначенные для контроля, наблюдения и ограничения рисков «Приорбанк» ОАО, а также поддержания достаточности капитала.

Стратегия является важным инструментом развития Банка, поскольку устанавливает связь между бизнесом и риском. Эта связь выражается через установление целей управления рисками, которые вытекают из среднесрочных целей ведения бизнеса, и, следовательно, формируют будущие бизнес-решения, связанные с риском. В соответствии с данной стратегией определяются меры для достижения желаемого соотношения риска и доходности.

В процессе управления банковскими рисками Банковский холдинг руководствуется тремя основными целями:

- обеспечение достаточного уровня нормативного капитала для выполнения требований Национального банка Республики Беларусь;
- эффективное использование ресурсов для нахождения оптимального соотношения между риском и доходностью, определения целесообразности принятия риска;
- поддержание разумного уровня риска путем хеджирования, секьюритизации, диверсификации и увеличение доходности.

Банковский холдинг управляет кредитным, рыночным, операционным рисками и риском ликвидности как основными видами рисков. Банковский холдинг контролирует указанные виды рисков при помощи как количественных, так и качественных методов. Особое внимание уделяется концентрации риска, возникающей в результате неравномерного распределения задолженности. Управление концентрацией риска осуществляется путем установления лимитов.

Банковский холдинг оценивает риски на стадии предварительного и последующего контроля, а также определяет органы, ответственные за управление рисками.

Четкое разделение бизнес-подразделений и подразделений риск-менеджмента на всех уровнях (включая Заместителей Председателя Правления).

Банковский холдинг использует систему лимитов для ограничения кредитного, рыночного рисков, а также риска ликвидности.

Все лимиты могут быть использованы на 100%. В случае превышения они могут быть пересмотрены или перераспределены на основании решения соответствующего органа управления.

Поддержание достаточного уровня капитала является основной целью управления рисками в Банке. Нормативный капитал всегда поддерживается на уровне выше установленного Национальным банком Республики Беларусь для обеспечения покрытия рисков, роста бизнеса, и выполнения норматива достаточности капитала при макроэкономических шоках.

С целью обеспечения финансовой надежности дочерних лизинговых организаций, поддержания их стабильного и устойчивого функционирования, а также минимизации уровня рыночных рисков, в Банке разработано и используется Положение по управлению рыночными рисками в СООО «Райффайзен-Лизинг» и Raiffeisen Leasing Litauen UAB.

Положение разработано в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также с учетом основных принципов управления рыночными рисками в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору и рекомендации RBI Group по управлению рыночными рисками для лизинговых компаний (Market Risk Management Rulebook) в части, не противоречащей законодательству Республики Беларусь.

Для хеджирования рыночных рисков указанные организации используют: депозиты, FX Spot/ FX SWAP, FX Forward; соглашение о будущей процентной ставке (FRA) и процентный своп (IRS). Обязательно устанавливаются кредитные лимиты на контрагентов:

- лимиты открытой валютной позиции по основным валютам;
- лимиты по гэпу ликвидности;
- лимиты по процентному гэпу.

Кредитный риск

С целью обеспечения качества кредитного портфеля и возможности управления качеством кредитного портфеля, определения чётких направлений развития кредитного портфеля в соответствии с текущей макроэкономической ситуацией, риск-менеджментом совместно с бизнес-подразделениями разработаны и утверждены кредитные политики по соответствующим направлениям бизнеса, устанавливающие в том числе цели развития кредитного портфеля по каждому бизнес направлению, лимиты по портфелю, ограничения концентрации портфеля, цели/индикаторы качества портфеля, критерии финансирования и т.д.

Риск-менеджментом обеспечено принятие мер по соблюдению требований Кредитных политик, включая организацию контроля за использованием лимитов, подготовку соответствующих отчётов по отклонениям от требований Кредитных политик.

Проводится совершенствование систем управления кредитным риском по следующим направлениям:

- дальнейшее совершенствование системы раннего выявления потенциально проблемных клиентов;
- дальнейшее совершенствование системы по предотвращению неправомерных действий по кредитным сделкам с основным фокусом на предотвращение и идентификацию неправомерных действий.
- реализация мер по совершенствованию рейтинговых моделей в соответствии с требованиями RBI;
- развитие ИТ-поддержки реализации задач управления рисками.

Кредитные риски, возникающие при работе на межбанковском рынке, ограничиваются установлением лимитов.

Лимиты устанавливаются по результатам проведения анализа финансового состояния контрагента, одной из целей которого является определение рейтинга по шкалам рейтингов финансовых институтов и суверенных рейтингов, принятых в RBI.

Кредитные риски в отношении банков и суверенных заемщиков ограничиваются таким образом, чтобы общий уровень кредитного риска в отношении одного контрагента (группы связанных контрагентов) не превышал нормативов, установленных Национальным банком Республики Беларусь, а также не приводил к нарушению обязательств «Приорбанк» ОАО, принятых в рамках договоров с международными финансовыми организациями (ЕБРР, МФК и др.).

По видам операций Банка устанавливаются лимиты на контрагентов. Для ограничения риска на группу контрагентов (как правило, взаимосвязанных) может устанавливаться совокупный лимит. Виды совокупных лимитов аналогичны видам лимитов, устанавливаемых на отдельных контрагентов.

С целью ограничения кредитного риска контрагентов-нерезидентов Республики Беларусь, вызванного форс-мажорными обстоятельствами в стране контрагента, которые затрудняют полностью или частично исполнение межстрановых финансовых транзакций, устанавливаются страновые лимиты.

Страновые лимиты устанавливаются на основании стратегических задач Банка в отношении данной страны, определенных руководством Банка и RBI, экономической целесообразности проведения операций в стране, экономических (определяющих уровень и динамику экономического развития) и политических факторов.

Кредитным риском Банка является вероятность невыполнения контрагентом (заемщиком) своих обязательств по перечислению (возврату) денежных средств в полном объеме и в установленные сроки. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Для этого осуществляется анализ финансового положения заемщика и его возможности осуществлять погашение кредита. Лимиты уровня кредитного риска по заемщикам и продукции устанавливаются Кредитным комитетом.

В отношении большинства кредитов Банк получает обеспечение. Банком разработана процедура проверки кредитного качества с целью раннего выявления возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам устанавливаются с использованием классификации кредитного риска путем присвоения кредитного рейтинга каждому контрагенту. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он может быть подвержен и предпринять необходимые меры. Далее, подверженность контрагента риску ограничивается дополнительными лимитами, покрывающими подверженность балансовым и внебалансовым рискам, которые устанавливаются Кредитным Комитетом.

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 аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью процедур и контроля рисков.

В таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам консолидированного бухгалтерского баланса. Максимальный размер кредитного риска представлен в общей сумме с учетом влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

Наименование статей	Примечания	Общая сумма максимального размера риска 2021 г.	Общая сумма максимального размера риска 2020 г.
Средства в Национальном банке	5.2	932 815	644 866
Средства в банках	5.3	1 120 332	763 901
Ценные бумаги	5.4	614 020	559 375
Кредиты клиентам	5.5	2 894 396	3 171 226
Производные финансовые активы	5.11	4 197	274
Прочие финансовые активы	5.10	21 180	31 772
Всего		5 586 180	5 171 414
Условные обязательства	5.15	2 510 664	1 164 008
Общий размер кредитного риска		8 097 604	6 335 422

По финансовым инструментам, отраженным по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений стоимости.

В основу классификации по качеству финансовых активов положены группы риска в соответствии с Инструкцией «О порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе» № 138 от 28 сентября 2006 г. Банк считает, что кредитному риску подвержены финансовые активы, отраженные в нижеуказанной таблице.

Активы по первой группе риска относятся к высокому рейтингу, активы по второй группе риска относятся к стандартному рейтингу, активы по третьей, четвертой и пятой группе риска - к рейтингу ниже стандартного, а активы по шестой группе риска являются индивидуально обесцененными. Задолженность по лизингу полностью относится в группу стандартный рейтинг.

2021 год

	<i>Не просроченные не обесцененные</i>			Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга			
Средства в банках	1 017 962	105 739	179	-	-	1 123 880
Кредиты клиентам:	1 593 178	1 327 871	180 004	4 794	16 739	3 122 586
юридические лица	765 814	970 947	121 521	1 308	13 892	1 873 482
физические лица	827 364	29 845	20 513	1 286	2 676	881 684
Финансовая аренда (лизинг)	-	327 079	37 970	2 200	171	367 420
Итого	2 611 140	1 433 610	180 183	4 794	16 739	4 246 466

2020 год

	<i>Не просроченные не обесцененные</i>			Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга			
Средства в банках	699 697	66 997	163	-	-	766 857
Кредиты клиентам:	1 954 235	1 434 336	185 855	7 476	16 708	3 598 610
юридические лица	1 157 060	1 053 446	139 879	4 134	12 370	2 366 889
физические лица	797 175	28 224	20 692	1 552	3 734	851 377
Финансовая аренда (лизинг)	-	352 666	25 284	1 790	604	380 344
Итого	2 653 932	1 501 333	186 018	7 476	16 708	4 365 467

Финансовые активы, просроченные на отчетную дату, но не обесцененные, сгруппированные по срокам, прошедшим с момента задержки платежа:

2021 год

	до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	всего
юридические лица	133	55	395	691	34	1 308
физические лица	-	335	464	450	37	1 286
Финансовая аренда (лизинг)	-	1 110	647	443	-	2 200
Итого	133	1 500	1 506	1 584	71	4 794

2020 год

	до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	всего
юридические лица	138	21	494	3 454	27	4 134
физические лица	-	348	551	584	69	1 552
Финансовая аренда (лизинг)	-	1 074	421	295	-	1 790
Итого	138	1 443	1 466	4 333	96	7 476

Обеспечением просроченной и обесцененной задолженности является обеспечение, полученное ранее при выдаче кредитов, залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности. Комитет по проблемным кредитам принимает меры по взысканию возникшей проблемной задолженности.

В таблице представлена разбивка обеспечения, принятого Банковским холдингом в исполнение обязательств, в разрезе типов обеспечения, по залоговой стоимости объектов, но не балансовой стоимости соответствующей задолженности.

	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Залог, при котором предмет залога остается у залогодателя	578 070	709 686
Ипотека	2 178 481	2 327 817
Залог товаров в обороте	1 673 104	1 696 568
Залог ценных бумаг	5 684	-
Залог имущественных прав (требований)	976 090	1 123 791
Прочие виды залога	131 913	151 543
Прочие виды обеспечения	12 041	14 514
Основные средства по договорам финансовой аренды (лизинга)	647 445	597 750
Итого	6 202 828	6 621 669

Концентрация риска

Концентрации риска возникают в связи с использованием финансовых инструментов, которые имеют схожие характеристики и которые одинаково подвержены влиянию изменений в экономике и других условиях. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банковского холдинга к изменениям в условиях, которые влияют на определенную отрасль или географический регион.

Концентрация риска по географическому региону за 2021 год:

Наименование статьи	Беларусь	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы				
Денежные средства	169 985	-	-	169 985
Средства в Национальном банке	932 815	-	-	932 815
Средства в банках	179 627	847 723	92 982	1 120 332
Ценные бумаги	415 762	198 447	-	614 209
Кредиты клиентам	2 911 152	-	-	2 911 152
Производные финансовые активы	91	4 010	96	4 197
Долгосрочные финансовые вложения	17 522	-	-	17 522
Прочие финансовые активы	21 180	-	-	21 180
Итого	4 648 134	1 050 180	93 078	5 791 392
Обязательства				
Средства Национального банка	-	-	-	-
Средства банков	102 425	423 243	6 224	531 892
Средства клиентов	4 059 329	40 956	77 868	4 178 153
Ценные бумаги банка	4 075	-	-	4 075
Производные финансовые обязательства	194	-	1 100	1 294
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	18 440	970	-	19 410
Итого	4 184 782	465 169	85 192	4 734 824

Концентрация риска по географическому региону за 2020 год:

Наименование статьи	Беларусь	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы				
Денежные средства	182 493	-	-	182 493
Средства в Национальном банке	644 866	-	-	644 866
Средства в банках	83 401	631 697	48 803	763 901
Ценные бумаги	435 608	123 767	-	559 375
Кредиты клиентам	3 397 565	2 717	-	3 400 282
Производные финансовые активы	69	185	20	274
Долгосрочные финансовые вложения	25 401	-	-	25 401
Прочие активы	31 772	-	-	31 772
Итого	4 801 175	758 366	48 823	5 608 364

Примечания к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Приорбанк» ОАО за 2021 год (в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи	Беларусь	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Обязательства				
Средства Национального банка	-	-	-	-
Средства банков	77 684	371 889	6 425	455 998
Средства клиентов	4 037 235	60 481	44 024	4 141 740
Ценные бумаги банка	56 518	-	-	56 518
Производные финансовые обязательства	132	10 384	1 050	11 566
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	17 828	1 639	-	19 467
Итого	4 189 397	444 393	51 499	4 685 289

Концентрация риска по видам валют за 2021 год:

Наименование статьи	Национальная валюта	Доллары США	Евро	Прочие виды валют	Итого
Активы					
Денежные средства	78 245	56 263	31 311	4 166	169 985
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-	-	-
Средства в Национальном банке	930 162	2 536	117	-	932 815
Средства в банках	20 483	960 354	50 727	88 768	1 120 332
Ценные бумаги	190	536 357	77 662	-	614 209
Кредиты клиентам	1 404 645	202 196	1 118 225	186 086	2 911 152
Производные финансовые активы	90	4 010	96	1	4 197
Долгосрочные финансовые вложения	17 522	-	-	-	17 522
Прочие финансовые активы	18 700	1 692	673	115	21 180
Итого	2 470 037	1 763 408	1 278 811	279 136	5 791 392
Обязательства					
Средства Национального банка	-	-	-	-	-
Средства банков	251 267	45 224	212 147	23 254	531 892
Средства клиентов	1 439 799	1 639 826	913 054	185 474	4 178 153
Ценные бумаги банка	4 075	-	-	-	4 075
Производные финансовые обязательства	99	1 100	-	95	1 294
Отложенное налоговое обязательство	17	-	-	-	17
Прочие финансовые обязательства	13 626	1 490	4 464	9	19 589
Итого	1 708 883	1 687 640	1 129 665	208 832	4 735 020

Концентрация риска по видам валют за 2020 год:

Наименование статьи	Национальная валюта	Доллары США	Евро	Прочие виды валют	Итого
Активы					
Денежные средства	79 073	68 683	30 239	4 498	182 493
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-	-	-
Средства в Национальном банке	639 078	4 439	1 349	-	644 866
Средства в банках	14 055	644 516	50 101	55 229	763 901
Ценные бумаги	189	471 907	87 279	-	559 375
Кредиты клиентам	1 501 032	277 515	1 395 199	226 536	3 400 282
Производные финансовые активы	274	-	-	-	274
Долгосрочные финансовые вложения	25 401	-	-	-	25 401
Прочие финансовые активы	28 921	1 948	795	108	31 772
Итого	2 288 023	1 469 008	1 564 962	286 371	5 608 364
Обязательства					
Средства Национального банка	-	-	-	-	-
Средства банков	117 930	55 755	277 224	5 089	455 998
Средства клиентов	1 370 177	1 674 161	960 185	137 217	4 141 740
Ценные бумаги банка	56 518	-	-	-	56 518
Производные финансовые обязательства	11 566	-	-	-	11 566
Отложенное налоговое обязательство	119	-	-	-	119
Прочие финансовые обязательства	14 070	1 497	3 881	19	19 467
Итого	1 570 380	1 731 413	1 241 290	142 325	4 685 408

Чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банковского холдинга включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется соответствующее управление установленными концентрациями риска.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банковский холдинг 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.

Банковский холдинг владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Банк разместил обязательный депозит в Национальном банке Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

В основу управления ликвидностью Банка положены основные принципы управления ликвидностью в банковских организациях, разработанные и утвержденные Базельским комитетом по банковскому надзору в феврале 2000 года, и нормативные требования Национального банка Республики Беларусь в области ликвидности.

Банком разработано Положение по управлению ликвидностью, целью которого является обеспечение экономических условий устойчивого функционирования системы Банка, защиты интересов вкладчиков и кредиторов, построение технологического процесса управления ликвидностью по системе «Приорбанк» ОАО и определение порядка принятия решений по вопросам управления ликвидностью.

Процесс управления ликвидностью Банка строится исходя из следующих принципов:

– при рассмотрении альтернативы «прибыльность-ликвидность» приоритет отдается ликвидности;

– выполнение нормативных требований Национального банка Республики Беларусь и международных стандартов в области ликвидности;

– централизованный подход к управлению ликвидностью (т.е. рассматривается ликвидность Банка в целом, а не каждого филиала в отдельности);

– соблюдение принципов диверсификации активных и пассивных операций, согласованность активов и пассивов по срокам погашения;

– использование гибких информационных систем для измерения, мониторинга, контроля финансовых потоков и составления отчетности по риску ликвидности;

– оптимальная структура источников формирования пассивов.

Ликвидность оценивается и ее управление осуществляется Банком в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств, клиентов в рамках пределов, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

Соотношения представлены в таблице:

	на 01.01.2022	на 01.01.2021
Величина покрытия ликвидности	191,5	120,7
Величина чистого стабильного фондирования	170,8	145,6

Важнейшими факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Банка и ее устойчивости к изменениям процентных ставок и валютных курсов являются сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении сроков погашения.

Ниже представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам погашения, отражающий договорные недисконтированные денежные потоки:

на 01.01.2022

Финансовые обязательства	до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства Национального банка	-	-	-	-	-
Средства банков	45 610	77 126	197 504	41 584	361 824
Средства клиентов	4 097 696	81 024	19 168	-	4 197 888
Ценные бумаги банка	78	239	1 268	4 244	5 829
Производные финансовые обязательства	1 294	-	-	-	1 294
Прочие финансовые обязательства	19 589	-	-	-	19 589
Итого	4 164 267	158 389	217 940	45 828	4 586 424

на 01.01.2021

Финансовые обязательства	до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Средства Национального банка	-	-	-	-	-
Средства банков	96 595	42 924	318 611	34 430	492 560
Средства клиентов	3 992 544	119 429	39 456	221	4 151 650
Ценные бумаги банка	943	2 883	16 008	69 101	88 935
Производные финансовые обязательства	5 467	6 099	-	-	11 566
Прочие финансовые обязательства	19 469	-	-	-	19 469
Итого	4 115 016	171 335	374 075	103 752	4 764 178

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которой 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.

	до востребования	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	свыше года	Итого
2021 г.	1 053 392	200 614	7 683	6 263	25 136	156	1 293 244
2020 г.	933 478	258 199	12 331	11 820	30 403	10 062	1 256 293

Данная таблица включает в себя обязательства по договорам СООО «Райффайзен лизинг», исполнение по которым еще не начато, в сумме 35 590 тыс. руб. (2020 г.: 7 468 тыс. руб.).

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения. В данной таблице не учитываются созданные резервы и просроченная задолженность:

	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
	2021 год			2020 год		
АКТИВЫ						
Денежные средства	169 985	-	169 985	182 493	-	182 493
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-	-	-	-
Средства в Национальном банке	932 815	-	932 815	644 866	-	644 866
Средства в банках	1 121 233	2 647	1 123 880	763 656	3 201	766 857
Ценные бумаги	367 420	246 789	614 209	15 549	543 826	559 375
Кредиты клиентам	1 869 959	1 270 742	3 140 701	2 138 710	1 473 199	3 611 909
Производные финансовые активы	4 197	-	4 197	274	-	274
Прочие финансовые активы	11 175	2 350	13 525	17 857	6 256	24 113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Национального банка Республики Беларусь	-	-	-	-	-	-
Средства банков	184 693	347 199	531 892	126 281	329 717	455 998
Средства клиентов	4 153 881	24 272	4 178 153	4 104 691	37 049	4 141 740
Ценные бумаги банка	-	4 075	4 075	241	56 277	56 518
Производные финансовые обязательства	1 294	-	1 294	11 566	-	11 566
Прочие финансовые обязательства	19 533	56	19 589	19 467	-	19 467

Банковский холдинг получил значительные средства от различных кредитных и международных финансовых организаций. Изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банковского холдинга. По мнению руководства, объемы финансирования Банковского холдинга в будущем будут сохраняться на прежнем уровне и при возникновении необходимости выдачи этих средств Банковский холдинг получит заведомо уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Получение долгосрочных кредитов является труднодоступным источником финансирования. На долгосрочной основе кредиты привлекаются в рамках программ международных финансовых организаций.

Значительная часть депозитного портфеля клиентов представлена вкладами «до востребования». Однако тот факт, что депозитный портфель является диверсифицированным за счет количества и типа клиентов, а также практика Банка свидетельствует о том, что данный депозитный портфель является для Банка надежным источником финансирования.

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 Банковского холдинга управляется и контролируется на основании различных методов анализа чувствительности.

Тип риска	2021 г.	2020 г.
Рыночный риск	2 628	4 308
в т.ч. валютный	2 403	4 088
товарный	225	220

Риск изменения процентной ставки

Процентный риск – риск потери части доходов и капитала Банковского холдинга в связи с неблагоприятным изменением процентных ставок.

Процентный риск возникает как при осуществлении Банковским холдингом деятельности, не являющейся торговой, так и по операциям, относящимся к торговому портфелю Банковского холдинга.

Риск изменения доходности – процентный риск, возникающий из-за различия сроков (для инструментов с фиксированной ставкой) или в результате изменения процентной ставки (для инструментов с плавающей ставкой) по активам, пассивам и внебалансовым позициям Банковского холдинга.

При осуществлении процесса по управлению процентным риском Банковский холдинг руководствуется нормативными требованиями Национального банка Республики Беларусь, внутренними локальными нормативными актами.

Эффективное управление уровнем процентного риска, принимаемого Банковским холдингом, достигается через установление процедур, сопоставимых с сущностью и объемом деятельности Банковского холдинга, повышение квалификации персонала в области возникновения, оценки риска, и внедрение инновационных методологических и технических способов контроля за риском.

Для определения размера принимаемого Банковским холдингом процентного риска, наблюдения и контроля за ним применяются, в основном, методы оценки влияния риска на доходы Банковского холдинга (статическое и динамическое моделирование) и стресс-тестирование. Оценка процентного риска, присущего как торговым, так и неторговым операциям Банковского холдинга, включается в общую оценку достаточности капитала Банковского холдинга.

Банк при необходимости предоставляет в Национальный банк Республики Беларусь информацию, позволяющую оценить уровень подверженности Банка процентному риску, в том числе в разбивке по валютам, временным интервалам, в разрезе по портфелям (торговый и банковский), включая внебалансовые статьи.

Банк содействует Национальному банку Республики Беларусь в оценке адекватности внутренней системы Банка по измерению процентного риска банковского портфеля.

Банк, исходя из принципа открытости своей деятельности, периодически публикует информацию об уровне процентного риска, а также о политике по управлению им.

Количественная оценка процентного риска выражается в оценке возможных потерь от изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой.

Анализ чувствительности представляет эффект влияния на чистый процентный доход Банковского холдинга за один год увеличения (уменьшения) на 1 п.п. в процентных ставках, действующих на отчетную дату. При этом используются следующие допущения: изменения происходят в начале финансового года, все требования и обязательства одинаково чувствительны к движению ставок, прочие факторы считаются неизменными.

В таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках:

– на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 1 января 2022 года и на 1 января 2021 года.

2021 год

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода
национальная валюта	+10	42 568	-10	(42 568)
иностранная валюта	+3	24 917	-3	(24 917)

2020 год

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода
национальная валюта	+10	64 271	-10	(64 271)
иностранная валюта	+3	29 469	-3	(29 469)

Чувствительность к изменению процентной ставки рассчитана без учета консолидируемых дочерних юридических лиц Банка.

Валютный риск

Валютный риск – вероятность получения Банковским холдингом прибыли или убытков в результате изменений валютных курсов.

В Банке разработано Положение по управлению валютным риском в «Приорбанк» ОАО, целью которого является обеспечение устойчивого функционирования, укрепление финансового потенциала и надежности Банка посредством построения эффективной системы управления валютным риском. Положение разработано в соответствии с законодательством Республики Беларусь и внутренними локальными нормативными актами.

В соответствии с проводимой Банком политикой централизованного управления рисками основным принципом построения внутренней системы управления валютным риском является концентрация валютных рисков Банка в Центральном офисе.

Управление валютным риском банка осуществляет Казначейство Центрального офиса в пределах установленных лимитов.

Открытая валютная позиция (далее – «ОВП») рассчитывается в порядке, установленном действующим законодательством Республики Беларусь. Особенности расчета ОВП является учет внебалансовых требований и обязательств, не являющихся результатом проведения валютно-обменных операций, а также учет активных операций в иностранной валюте, условия проведения которых и/или присущий кредитный риск могут приводить к возникновению валютного риска.

Данные об активах в иностранной валюте, которые могут быть погашены в иной валюте без дополнительного согласия Банка на замену валюты погашения, а также данные о величине недосозданного специального резерва по активам в иностранной валюте, подверженным кредитному риску, фиксируются в аналитических информационных системах по сопровождению кредитных операций и приравненных к ним.

В таблице представлен анализ чувствительности Банковского холдинга к увеличению и уменьшению курса доллара США, евро и российского рубля к белорусскому рублю.

На отчетную дату в связи с нестабильностью на финансовых рынках, проведен анализ чувствительности к росту иностранных валют в следующих интервалах:

- доллар США – повышение курса к белорусскому рублю в пределах от 10% до 20%;
- евро – повышение курса к белорусскому рублю в пределах от 10% до 20%;
- российский рубль - повышение курса к белорусскому рублю в пределах от 10% до 20%.

Основанием для установления интервалов является прогноз среднегодовых курсов доллара США и евро с учетом границ колебания рублевой стоимости корзины трех валют в соответствии с механизмом привязки курса белорусского рубля, установленного НБ РБ.

В таблице представлены валюты, в которых Банковский холдинг имел значительные позиции на отчетные даты по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам по производным финансовым инструментам. Положительные суммы в таблице отражают потенциально возможное увеличение прибыли.

Валюта	2021 г.			2020 г.		
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на чистую прибыль	Влияние на собственный капитал	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на чистую прибыль	Влияние на собственный капитал
Доллары США	+10	(5 833)	(4 375)	+10	(36 903)	(27 677)
Евро	+10	3 067	2 300	+10	21 055	15 791
Российский рубль	+10	6 748	5 061	+10	13 852	10 389
Доллары США	+20	(11 667)	(8 750)	+20	(73 805)	(55 354)
Евро	+20	6 133	4 600	+20	42 109	31 582
Российский рубль	+20	13 495	10 121	+20	27 703	20 777

Чувствительность к изменению курсов валют рассчитана без учета консолидируемых дочерних юридических лиц Банка.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий.

Целью управления операционным риском является минимизация потерь от операционных инцидентов. Это достигается путем мониторинга операционных инцидентов и иных негативных событий, повлиявших на работу Банка, оценки подверженности Банка операционному риску в целом, а также на базе стресс-тестирования. Банком определяется, каким образом происходит управление операционным риском, включая идентификацию, оценку, мониторинг, понижение уровня операционного риска, предоставление отчетности по нему и его учет при расчете достаточности капитала.

Для идентификации риска ежегодно проводится сопоставление категорий риска и процессов в целом по Банку. Дополнительно может проводиться идентификация риска по бизнес-линиям и группам продуктов.

13. Операционная среда и непрерывность деятельности

Рынки развивающихся стран, включая Беларусь, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Беларуси, в том числе налоговое законодательство, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Беларуси в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что ключевым торговым партнером, поставщиком энергоносителей, источником внешних заимствований для Беларуси является Россия, экономика Беларуси особенно чувствительна к изменениям экономике России.

Начиная с 2020 и 2021 годов, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда белорусских чиновников, бизнесменов и организаций, а также секторальные санкции, предполагающие ограничения на торговлю некоторыми категориями калийных удобрений и нефтехимической продукции, сырьем и оборудованием для табачной промышленности, технологиями и оборудованием для слежения в интернете, продукцией двойного назначения, а также ограничение доступа к рынкам капитала для белорусских компаний, на которые распространяются данные санкции. Санкции не распространяются на Банковский холдинг, однако распространяются на некоторых крупных заемщиков Банковского холдинга, задолженность которых составляет около 13% от задолженности по кредитам клиентам и около 15% от суммы условных обязательств. Руководство Банковского холдинга на основе всей доступной на отчетную дату информации оценило влияние указанных обстоятельств на способность таких заемщиков своевременно исполнять свои обязательства и пришло к выводу, что досоздание специальных резервов по активам и условным обязательствам, подверженным кредитному риску, помимо тех, которые уже отражены в годовой консолидированной финансовой отчетности, на отчетную дату не требовалось.

Банковский холдинг предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивости своей деятельности. Вместе с тем, будущие последствия описанных обстоятельств трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических будущих результатов.

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. В связи с этим, Банковский холдинг может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Банковского холдинга в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и белорусскую экономику. По оценке руководства Банковского холдинга, досоздание специальных резервов по

Примечания к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Приорбанк» ОАО за 2021 год (в тысячах белорусских рублей)

активам и условным обязательствам, подверженным кредитному риску, помимо тех, которые уже отражены в годовой консолидированной финансовой отчетности, на отчетную дату в связи с данным обстоятельством не требовалось.

В целях минимизации рисков, связанных с распространением COVID-19, Банковским холдингом были предприняты такие меры, как частичный перевод сотрудников на удаленную работу, организация взаимодействия между сотрудниками Банковского холдинга в дистанционном режиме, санитарно-гигиенические меры в помещениях Банковского холдинга, популяризация онлайн продуктов и платежей. В результате принимаемых мер обеспечено устойчивое функционирование всех подразделений и Банковского холдинга в целом.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. Банковский холдинг будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности. При оценке обоснованности данного допущения принимается во внимание вся значимая информация за период не менее 12 месяцев с отчетной даты.

14. События после отчетной даты

21 февраля 2022 года Президентом Российской Федерации были подписаны указы о признании Донецкой Народной Республики и Луганской Народной Республики.

24 февраля 2022 года было объявлено о начале проведения специальной военной операции на территории Украины. После этих событий США, Великобритания, ЕС и другие страны объявили о продлении существующих и введении дополнительных санкций в отношении некоторых российских чиновников, бизнесменов и компаний. Эти события могут привести к ограничению доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспорта, ослаблению российского рубля, сокращению рынков капитала и другим негативным экономическим последствиям. Экономика Республики Беларусь в значительной степени зависит от рынков России и Украины: в 2021 году 38% экспорта страны на общую сумму 19 млрд. долларов США пришлось на Россию, и 11% на общую сумму 6 млрд. долларов США - на Украину. Кроме того, дополнительные санкции были введены в отношении организаций и чиновников Беларуси.

По результатам 1 квартала 2022 года ВВП Республики Беларусь снизился на 0,4% по отношению к 1 кварталу 2021 года. Ключевой вклад в снижение ВПП внесло снижение инвестиций в основной капитал на 6,6%. При этом наблюдается рост в розничном товарообороте на 6,5% по сравнению с 1 кварталом прошлого года.¹

Сальдо внешней торговли товарами и услугами за январь-февраль 2022 года увеличилось на 2% по сравнению с аналогичным периодом 2021 года и приняло значение на уровне 726,5 млн долл. США.² За 1 квартал 2022 года стоимость валютной корзины снизилась на 9,0%, в т.ч. курс белорусского рубля снизился к доллару США на 16,7%, к евро на 14,8% и к российскому рублю на 2,5%.³

¹ Ресурс Национальный статистический комитет РБ

² Ресурс Национальный Банк РБ

³ Ресурс Национальный Банк РБ

В марте 2022 года наблюдалось ускорение инфляционных процессов. Прирост потребительских цен в марте 2022 года составил 15,9% к марту 2021 года. Наиболее чувствительно на ухудшение поставок иностранной продукции (сырья, материалов), рост транспортных расходов и ослабление национальной валюты реагировали цены на импортируемые товары.⁴ В целях ограничения инфляционных рисков и усиления мер в области контроля над денежным предложением Национальный банк Республики Беларусь перешел к повышению ставки рефинансирования, которая 1 марта 2022 года была увеличена с 9,25% до 12,00%.⁵ Средняя широкая денежная масса на конец марта 2022 года возросла по отношению к ее величине на конец марта 2021 года на 10,09%⁶ при ориентире по приросту данного показателя за 2022 год на 7-13%.⁷

В периоде с 1 января 2022 года по дату утверждения консолидированной финансовой отчетности Группы были снижены суверенные рейтинги Республики Беларусь, устанавливаемые международными рейтинговыми агентствами: Moody's – с «В3» до «Са»⁸, прогноз «Негативный»; Fitch Ratings – с «В» до «ССС», Standard&Poor's – с «В» до «СС», прогноз «Негативный».⁹

На дату выпуска настоящей годовой консолидированной финансовой отчетности изменения внешних и внутренних условий не оказали существенного прямого отрицательного воздействия на деятельность Банковского холдинга, и пока что не предоставляется возможным точно оценить их влияние на экономику Республики Беларусь и Банковский холдинг в частности.

Банковский холдинг оценил чувствительность к возможным изменениям по всем значимым рискам. Оценка валютного риска в случае роста курсов иностранных валют показала положительное влияние на Банковский холдинг такого сценария.

Санкции, введенные в отношении организаций Республики Беларусь после 31 декабря 2021 года и по дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности, главным образом оказывают влияние на заемщиков Банковского холдинга, в отношении которых ранее уже были введены санкции. Доля в портфеле кредитов и условных обязательств кредитного характера на 31 декабря 2021 года заемщиков Банковского холдинга, в отношении которых после отчетной даты санкции были введены впервые, составляет менее 6%.

Несмотря на возникшую политическую и экономическую ситуацию, у руководства Банковского холдинга есть обоснованные основания полагать, что у Банковского холдинга будут достаточные ресурсы для непрерывной деятельности, как минимум, в течение 12 месяцев после даты выпуска данной консолидированной финансовой отчетности.

⁴ Ресурс Национальный Банк РБ

⁵ Ресурс Национальный Банк РБ

⁶ Ресурс Национальный Банк РБ

⁷ Ресурс Сайт Президента РБ

⁸ Ресурс Aa.com

⁹ Ресурс Myfin.by

Примечания к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Приорбанк» ОАО за 2021 год (в тысячах белорусских рублей)

Руководство Банковского холдинга следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банковского холдинга в ближайшем будущем.

Временно и. о. Председателя Правления



В. В. Дедюль

Главный бухгалтер

В.В. Манцивода

Дата подписания 14 мая 2022 года