

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2020 года,
с аудиторским заключением независимой аудиторской
организации*

Содержание

Аудиторское заключение независимой аудиторской организации

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	3
Консолидированный отчет об изменении в капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки отчетности	6
3. Основные положения учетной политики.....	8
4. Существенные учетные суждения и оценки	21
5. Информация по сегментам	22
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	24
7. Торговые ценные бумаги	25
8. Средства в кредитных организациях	25
9. Кредиты клиентам.....	25
10. Группы выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	32
11. Инвестиционные ценные бумаги	32
12. Инвестиционная недвижимость.....	34
13. Основные средства и активы в форме права пользования.....	35
14. Нематериальные активы	36
15. Налогообложение	37
16. Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от создания оценочных обязательств.....	39
17. Прочие активы и обязательства	40
18. Средства кредитных организаций	40
19. Средства клиентов.....	41
20. Средства международных кредитных организаций.....	42
21. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
22. Капитал	42
23. Договорные и условные обязательства.....	44
24. Чистые процентные доходы.....	47
25. Чистые комиссионные доходы.....	47
26. Прочие доходы.....	47
27. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	48
28. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности	48
29. Управление рисками.....	50
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	63
31. Анализ сроков погашения активов и обязательств	67
32. Операции со связанными сторонами.....	67
33. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	69
34. Достаточность капитала	69
35. События после отчетной даты.....	70

**Аудиторское заключение независимой аудиторской организации
по консолидированной финансовой отчетности
«Приорбанк» Открытого акционерного общества
за период с 1 января по 31 декабря 2020 года**

Председателю Правления
«Приорбанк» Открытого акционерного общества
Г-ну С.А. Костюченко

Акционерам, Наблюдательному совету и Аудиторскому комитету
«Приорбанк» Открытого акционерного общества

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности «Приорбанк» Открытого акционерного общества (ОАО) и его дочерних компаний (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими правилами и стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Беларусь, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
-------------------------------	--

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам является ключевой областью суждения руководства Банка.

Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения и допущений.

Использование различных моделей и допущений в расчете ожидаемых кредитных убытков может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. В силу существенности сумм кредитов клиентам, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, тестирование средств контроля над процессом кредитования клиентов и оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки, а также процедуры в отношении выявления факторов значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения кредитов.

В отношении оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, мы провели анализ допущений, изучение исходных данных, использованных Банком, а также анализ моделей определения вероятности дефолта, уровня восстановления и коэффициента макропрогноза. Мы проверили классификацию кредитов по этапам кредитного качества и провели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Наши аудиторские процедуры также включали в себя пересчет резерва по индивидуально существенным кредитам юридическим лицам, а также кредитам, имеющим повышенный кредитный риск. Мы провели анализ финансового состояния клиентов, кредитного



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

В 2020 году Группа обновила подход к оценке уровня кредитного риска клиентов и макроэкономические параметры в связи с влиянием пандемии КОВИД-19.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, а также подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 3, 9 и 29 к консолидированной финансовой отчетности.

рейтинга, наличия просроченной и реструктуризированной задолженности, обеспеченности задолженности по кредитам.

Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка, применяемых при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Мы оценили влияние пандемии КОВИД-19 на допущения, используемые руководством, при изменении подхода к оценке уровня кредитного риска клиентов и прогнозировании макроэкономических показателей.

Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, раскрытую в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства и Наблюдательного совета «Приорбанк» ОАО за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный совет «Приорбанк» ОАО несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:


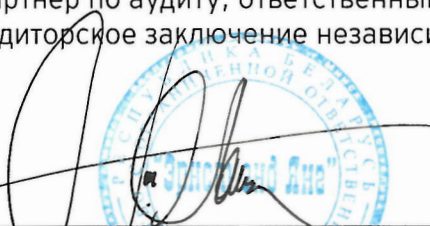
- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом и Аудиторским комитетом «Приорбанк» ОАО, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.


Мы также предоставляем Наблюдательному совету и Аудиторскому комитету «Приорбанк» ОАО заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали их обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Наблюдательного совета и Аудиторского комитета «Приорбанк» ОАО, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период, и которые, 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.

Партнер по аудиту, ответственный за задание, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимой аудиторской организации - Лашенко П.А.



Лашенко П.А.
Генеральный директор
ООО «Эрнст энд Янг», FCCA



Ярмакович О.М.
Начальник отдела аудита
ООО «Эрнст энд Янг», FCCA

27 апреля 2021 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «Приорбанк» Открытое акционерное общество
«Приорбанк» Открытое акционерное общество зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 12 июля 1991 года, регистрационный № 12.
Местонахождение: 220002, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Веры Хоружей, 31А.

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»
Зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 7 апреля 2005 года за № 190616051.
Является членом Аудиторской палаты с 26 декабря 2019 года.
Регистрационный номер записи аудиторской организации в аудиторском реестре - 10051, дата включения в аудиторский реестр - 1 января 2020 года.
Местонахождение: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Клары Цеткин, 51а, 15 этаж.

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

	<i>Прим.</i>	2020 год	2019 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 483 756	1 361 764
Торговые ценные бумаги	7	53 329	41 776
Средства в кредитных организациях	8	66 233	80 783
Кредиты клиентам	9	3 544 888	3 008 139
Инвестиционные ценные бумаги	11	386 786	299 802
Инвестиционная недвижимость	12	18 855	19 648
Основные средства и активы в форме права пользования	13	151 434	155 050
Нематериальные активы	14	39 855	33 946
Текущие активы по налогу на прибыль		70	159
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	4 062	2 176
Прочие активы	17	38 178	66 433
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	10	186 212	277
Итого активы		5 973 658	5 069 953
Обязательства			
Средства кредитных организаций	18	221 985	181 993
Средства клиентов	19	4 122 962	3 544 225
Средства международных финансовых организаций	20	218 064	130 831
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	56 268	54 422
Текущие обязательства по налогу на прибыль		11 261	2 912
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	39 535	32 648
Оценочные обязательства	16,23	11 996	8 098
Прочие обязательства	17	57 986	155 335
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	10	179 053	–
Итого обязательства		4 919 110	4 110 464
Капитал			
Уставный капитал	22	341 828	341 828
Дополнительный капитал		193	193
Фонд пересчета иностранных валют		6 893	2 952
Нераспределенная прибыль		686 654	585 438
Фонд переоценки чистого обязательства пенсионного плана		(7 545)	(10 261)
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		143	77
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		1 028 166	920 227
Неконтрольные доли участия		26 382	39 262
Итого капитал		1 054 548	959 489
Итого капитал и обязательства		5 973 658	5 069 953

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

С.А. Костюченко

Председатель Правления

А.В. Шлойдо

Начальник отдела международной финансовой отчетности департамента контроллинга и стратегического планирования

27 апреля 2021 года

Прилагаемые примечания на стр. 6 – 70 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

	<i>Прим.</i>	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		312 586	294 215
Прочие процентные доходы		34 752	31 753
Процентные расходы		(111 069)	(84 482)
Чистые процентные доходы	24	236 269	241 486
Расходы по кредитным убыткам	16	(45 923)	(1 562)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		190 346	239 924
Комиссионные доходы		210 472	191 054
Комиссионные расходы		(126 166)	(106 764)
Чистые комиссионные доходы	25	84 306	84 290
Чистые доходы / (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 958)	49
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		60 367	66 777
- переоценка валютных статей		62 497	(6 661)
Прочие доходы	26	17 626	13 742
Непроцентные доходы		138 532	73 907
Расходы на персонал	27	(102 150)	(96 590)
Амортизация и обесценение	12,13,14	(34 808)	(29 420)
Прочие операционные расходы	27	(71 583)	(66 126)
Прочие расходы от создания оценочных обязательств	16	(37)	(5 004)
Непроцентные расходы		(208 578)	(197 140)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		204 606	200 981
Расходы по налогу на прибыль	15	(55 722)	(50 540)
Прибыль за год		148 884	150 441
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		144 248	147 444
- неконтролирующие доли участия		4 636	2 997
		148 884	150 441

Прилагаемые примечания на стр. 6 – 70 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

	<i>Прим.</i>	2020 год	2019 год
Прибыль за год		148 884	150 441
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход/ (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежной дочерней компании	22	6 259	(898)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22	18	(72)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	15	(5)	19
Чистый прочий совокупный доход/ (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		6 272	(951)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Актуарный доход / (расход) по пенсионному плану с установленными выплатами	22	3 621	(5 099)
Прибыли/ (убытки) по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22	70	(1)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	15	(922)	1 275
Чистый прочий совокупный доход / (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		2 769	(3 825)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		9 041	(4 776)
Итого совокупный доход за год		157 925	145 665
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		150 971	143 001
- неконтрольные доли участия		6 954	2 664
		157 925	145 665

Прилагаемые примечания на стр. 6 – 70 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

	Приходится на акционеров Банка								
	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд пересчета иностранных валют	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки чистого обязательства пенсионного плана	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
На 1 января 2019 года	341 828	193	3 517	497 067	(6 437)	131	836 299	35 562	871 861
Прибыль за год	-	-	-	147 444	-	-	147 444	2 997	150 441
Прочий совокупный убыток за год	-	-	(565)	-	(3 824)	(54)	(4 443)	(333)	(4 776)
Итого совокупный доход за год	-	-	(565)	147 444	(3 824)	(54)	143 001	2 664	145 665
Дивиденды, объявленные и выплаченные акционерам Банка (Примечание 22)	-	-	-	(59 073)	-	-	(59 073)	-	(59 073)
Продажа неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	-	-	-	1 036	1 036
На 31 декабря 2019 года	341 828	193	2 952	585 438	(10 261)	77	920 227	39 262	959 489
Прибыль за год	-	-	-	144 248	-	-	144 248	4 636	148 884
Прочий совокупный доход за год	-	-	3 941	-	2 716	66	6 723	2 318	9 041
Итого совокупный доход за год	-	-	3 941	144 248	2 716	66	150 971	6 954	157 925
Дивиденды, (Примечание 22)	-	-	-	(43 032)	-	-	(43 032)	(19 834)	(62 866)
На 31 декабря 2020 года	341 828	193	6 893	686 654	(7 545)	143	1 028 166	26 382	1 054 548

Прилагаемые примечания на стр. 6 – 70 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

	<i>Прим.</i>	2020 год	2019 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		342 567	319 359
Проценты выплаченные		(107 944)	(81 168)
Комиссии полученные		210 964	191 366
Комиссии выплаченные		(125 933)	(106 201)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		77 437	66 182
Прочие доходы полученные		17 461	13 818
Расходы на персонал, выплаченные		(97 236)	(94 573)
Прочие операционные расходы выплаченные		(71 020)	(63 711)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		246 296	245 072
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(4 509)	(40 465)
Средства в кредитных организациях		(31 221)	(20 971)
Кредиты клиентам		(99 507)	(398 501)
Прочие активы		5 211	(218)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		3 128	(76 417)
Средства международных финансовых организаций		52 690	71 966
Средства клиентов		(25 879)	562 044
Прочие обязательства		47 994	27 287
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		194 203	369 797
Уплаченный налог на прибыль		(41 735)	(46 482)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		152 468	323 315
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(308 865)	(6 381 925)
Поступление от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		168 029	6 382 689
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД		(30 226)	(33 763)
Поступления от реализации ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД		40 568	36 291
Поступления от реализации основных средств и инвестиционной недвижимости		11 462	5 296
Приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	12,13,14	(44 611)	(36 863)
Продажа дочерних компаний		-	1 134
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(163 643)	(27 141)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		2 451	502
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(545)	(14 022)
Выплаты, направленные на погашение обязательства по аренде		(2 854)	(2 571)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	22	(62 866)	(59 073)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности	33	(63 814)	(75 164)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		197 050	(7 923)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		122 061	213 087
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 361 779	1 148 692
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6, 10	1 483 840	1 361 779

Прилагаемые примечания на стр. 6 – 70 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах белорусских рублей)

1. Описание деятельности

«Приорбанк» Открытое акционерное общество (далее по тексту – «Приорбанк» или «Банк») было учреждено в 1989 году в форме публичного акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «НБ РБ») в июле 2019 года. Кроме того, Банк имеет лицензию на проведение операций с ценными бумагами и право на осуществление трастовой деятельности, выданные Государственным комитетом по ценным бумагам при Министерстве финансов Республики Беларусь в апреле 1997 года, продленные в апреле 2011 года.

Банк принимает вклады от населения и юридических лиц, предоставляет кредиты, осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам. Головной офис Банка находится в Минске. Приорбанк имеет 76 отделений на территории Республики Беларусь.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и отчетность его дочерних компаний (вместе именуемых «Группа»). Перечень консолидируемых дочерних компаний приводится в Примечании 2. Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. В. Хоружей, 31-А.

На 31 декабря 2020 и 2019 годов структура акционеров «Приорбанк» была следующая:

Акционеры	2020 год %	2019 год %
«Raiffeisen CIS Region Holding GmbH»	87,74	87,74
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	6,31	6,31
Физические лица	4,84	4,83
Прочие	1,11	1,12
Итого	100,00	100,00

«Raiffeisen Bank International AG» является фактической материнской компанией Группы, который через «Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH» владеет 100% пакетом акций «Raiffeisen CIS Region Holding GmbH».

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк и его дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность основана на белорусской отчетности и учетных регистрах Банка и его дочерних компаний с учетом корректировок и переклассификаций статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

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

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Республики Беларусь, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, масочный режим. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Влияние пандемии COVID-19 (продолжение)**

Правительством Республики Беларусь были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Группа продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Переклассификации

В данные за 2019 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2020 году.

	Согласно предыдущей отчетности	Сумма переклас- сификации	Скорректи- рованная сумма
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	–	277	277
Прочие активы	66 710	(277)	66 433

Дочерние компании

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании:

Дочерняя компания	Доля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль экономики	Дата приобретения
	2020 год	2019 год				
УП «ПриортрансАгро»	100	100	Беларусь	Июнь 1991 года	Сельское хозяйство	Июнь 1991 года
УП «Дом Офис 2000»	100	100	Беларусь	Февраль 2001 года	Строительство	Февраль 2001 года
СООО «Приорлайф»	100	100	Беларусь	Апрель 2001 года	Страхование	Апрель 2001 года
СООО «Райффайзен-лизинг»	70	70	Беларусь	Июль 2005 года	Лизинг	Июль 2006 года
Raiffeisen-Leasing Litauen UAB	90	-	Литва	Декабрь 2019 года	Лизинг	Сентябрь 2020 года
Raiffeisen-Leasing Lithuania UAB	-	90	Литва	Январь 2011 года	Лизинг	Январь 2011 года
ООО страховой брокер «Студия страхования»	100	100	Беларусь	Сентябрь 2014 года	Страхование	Сентябрь 2014 года
ООО «Экструзионные технологии»	89	100	Беларусь	Ноябрь 2017 года	Промышленное производство	Ноябрь 2017 года
ООО «Эстейт Менеджмент»	100	100	Беларусь	Май 2018 года	Управление недвижимостью	Май 2018 года

В декабре 2019 года заседанием Наблюдательного Совета Банка было принято решение о неденежном взносе в уставный фонд ООО «Экструзионные технологии» в размере 4 939,6 тыс. бел. рублей. Изменение в Устав зарегистрировано 17 февраля 2020 года.

В сентябре 2020 года произошла реорганизация компании Raiffeisen-Leasing Lithuania, UAB. В результате реорганизации было создано новое юридическое лицо Raiffeisen-Leasing Litauen, UAB. Пренная компания Raiffeisen-Leasing Lithuania, UAB продолжила существование, однако выбыла из Группы.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа досрочно применила поправку к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19», согласно которой арендатор освобождается от необходимости анализировать, является ли уступка по аренде, связанная с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Группа также применила поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2020 года, но они не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Основа консолидации

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

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

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

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее ССПСД), по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

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

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2019 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБ РБ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты классифицируются в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов по операциям в иностранной валюте по статье «переоценка валютных статей».

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, средства международных финансовых организаций, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации. В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

i. Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 12 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в [консолидированном] отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в консолидированном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь для компаний Группы, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Беларусь, включая представительство Raiffeisen-leasing Lithuania UAB. Текущий налог на прибыль дочерней компании Raiffeisen-leasing Lithuania UAB исчисляется и уплачивается в соответствии с действующим законодательством Литвы.

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

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

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Обязательства и активы в отношении налогов признаются на уровне каждой компании Группы, активы одной компании Группы против обязательств другой не могут быть зачтены.

Помимо этого, в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, которые применяются в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства**

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

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

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здания	25-50
Мебель, принадлежности и прочее	5-10

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

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость учитывается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке.

Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в основные средства, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	50-100

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению компаний, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 4-6 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Активы, предназначенные для продажи рассматриваются в Примечании 10.

Запасы

Запасы включают имущество, переданное Группе в счет погашения задолженности, а также многоквартирные жилые дома и незавершенное строительство, принадлежащие Группе, и учитываются по наименьшей из себестоимости и возможной чистой цены реализации.

Результат от обесценения, восстановления стоимости и реализации запасов отражается в составе прочих расходов или доходов Группы.

Оценочные обязательства

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа участвует в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата.

Кроме того, Группа участвует в пенсионном плане с установленными выплатами посредством дочерней компании ООО «Приорлайф», находящейся в ее полной собственности. Согласно этому плану, мужчины, достигшие пенсионного возраста 63 лет, и женщины, достигшие пенсионного возраста 58 лет, получают право на пенсионное пособие при условии соблюдения определенных критериев.

Стоимость предоставления вознаграждений по плану с установленными выплатами определяется с использованием метода «прогнозируемой условной единицы».

Результаты переоценки, включающие в себя актуарные доходы и расходы, за исключением чистых процентов, признаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении с отнесением соответствующей суммы в состав фонда переоценки чистого обязательства пенсионного плана через прочий совокупный доход в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором возникли соответствующие доходы и расходы. Результаты переоценки не переклассифицируются в состав прибыли или убытка в последующих периодах.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам (продолжение)

Стоимость прошлых услуг признается в составе прибыли или убытка на более раннюю из следующих дат:

- ▶ дата изменения или секвестра плана; и
- ▶ дата, на которую Группа признает затраты на реструктуризацию.

Чистые проценты определяются с использованием ставки дисконтирования в отношении нетто-обязательства по плану с установленными выплатами.

Группа признает перечисленные изменения нетто-обязательства по плану с установленными выплатами в составе статей «Расходы на персонал» в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

- ▶ стоимость услуг, которая включает в себя стоимость текущих услуг, стоимость прошлых услуг, доходы и расходы по секвестрам и неплановые расчеты по плану;
- ▶ чистые процентные расходы или доходы.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции отражаются в составе капитала. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Акционерный капитал и дополнительный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом гиперинфляции.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Услуги физическим лицам, Услуги юридическим лицам, Прочее.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные доходы и расходы

Группа рассчитывает процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентный доход по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочий процентный доход» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

► *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Доход признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБ РБ на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2020 и 2019 годов официальный курс НБ РБ составлял 2,5789 бел. рублей и 2,1036 бел. рублей за 1 доллар США, соответственно.

На отчетную дату активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в белорусские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, признается в составе прибыли или убытка.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, предоставления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Группа будет применять данную поправку с января 2021 года.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

(в тысячах белорусских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

В связи с массовым распространением COVID-19 и кризисной ситуацией в мире, Группа внесла некоторые изменения в подход к расчету ожидаемых кредитных убытков для отражения повышенных кредитных рисков организаций, пострадавших от COVID-19, и эти изменения привели к увеличению резерва на сумму 3 531 тыс. руб. В связи с невозможностью однозначно оценить влияние текущей ситуации на клиентов (а также изолировать его от макроэкономических и других отдельных факторов), учет увеличения кредитного риска осуществляется посредством классификации активов, подверженных риску в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (Активы этапа 2) и расчет ожидаемых кредитных убытков на весь срок жизни, соответственно. Классификация в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (Активы этапа 2) осуществляется на основе анализа уровня каждого клиента, подверженного влиянию COVID-19.

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 года, составила 120 621 тыс. бел. рублей (2019 год: 77 815 тыс. бел. рублей). Подробная информация представлена в Примечаниях 6, 8, 9, 11 и 23.

Оценка обязательств по выплатам пенсионного плана СООО «Приорлайф»

Обязательство по плану с установленными выплатами оценивается на актуарной основе с использованием метода прогнозируемой условной единицы. Данная оценка основана на допущениях руководства Группы относительно ставки роста зарплаты, ставки инфляции и ставки дисконтирования. В случае иных допущений оценка пенсионных обязательств могла бы быть иной. Анализ чувствительности к изменениям основных допущений, использовавшихся при оценке обязательства по плану, раскрыт в Примечании 28.

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются для всех вычитаемых временных разниц в той мере, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Оценка вероятности основана на прогнозах руководства относительно будущей налогооблагаемой прибыли и дополняется субъективными суждениями руководства Группы. Вопросы налогообложения рассматриваются в Примечании 15.

5. Информация по сегментам

В целях управления Группа выделяет три операционных сегмента исходя из видов продуктов и услуг:

Услуги физическим лицам – обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов, оказание лизинговых услуг.

Услуги юридическим лицам – предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам кроме банковских финансовых организаций.

Прочее – Казначейство и Международный департамент (операции с банками), а также прочие функции централизованного управления, которые не распределены.

(в тысячах белорусских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Для целей составления сегментной отчетности проценты распределяются с помощью прямого метода на основании фактических результатов каждого сегмента.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчетности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

В 2020 и 2019 годах у Группы не было процентных доходов и расходов от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которые составили бы 10 или более процентов от общего дохода и расхода каждого из сегментов.

Внеоборотные нефинансовые активы и отложенные налоговые активы относятся к Республике Беларусь. В основном все доходы получены от источников в Республике Беларусь.

В таблицах ниже отражена информация о доходах, прибыли и некоторых активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

2020 год	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Прочее / не распре- делено	Итого
Доходы от операций с внешними клиентами				
Процентные доходы	131 675	191 023	24 640	347 338
Процентные расходы	(36 118)	(47 163)	(27 788)	(111 069)
Чистые процентные доходы	95 557	143 860	(3 148)	236 269
Создание резерва под обесценение кредитов	(9 660)	(28 894)	(7 369)	(45 923)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов	85 897	114 966	(10 517)	190 346
Чистые комиссионные доходы	26 495	61 046	(3 235)	84 306
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	36 816	52 360	33 688	122 864
Прочие непроцентные доходы	–	–	15 668	15 668
Непроцентные расходы	(83 044)	(100 934)	(24 600)	(208 578)
Финансовые результаты сегмента	66 164	127 438	11 004	204 606
Расходы по налогу на прибыль				(55 722)
Прибыль за год				148 884
Активы и обязательства				
Активы сегмента	921 716	2 729 261	2 322 681	5 973 658
Итого активы				5 973 658
Обязательства сегмента	1 827 524	2 351 706	739 880	4 919 110
Итого обязательства				4 919 110
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	3 410	1 013	30 541	34 964
Амортизация	(5 835)	(9 481)	(19 492)	(34 808)

(в тысячах белорусских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2019 год	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Прочее / не распре- делено	Итого
Доходы от операций с внешними клиентами				
Процентные доходы	115 659	174 447	35 862	325 968
Процентные расходы	(23 804)	(24 909)	(35 769)	(84 482)
Чистые процентные доходы	91 855	149 538	93	241 486
Создание резерва под обесценение кредитов	3 445	(2 261)	(2 746)	(1 562)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов	95 300	147 277	(2 653)	239 924
Чистые комиссионные доходы	26 532	60 546	(2 788)	84 290
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	18 822	29 217	12 077	60 116
Прочие непроцентные доходы	-	-	13 791	13 791
Непроцентные расходы	(79 175)	(95 294)	(22 671)	(197 140)
Финансовые результаты сегмента	61 479	141 746	(2 244)	200 981
Расходы по налогу на прибыль				(50 540)
Прибыль за год				150 441
Активы и обязательства				
Активы сегмента	906 174	2 175 978	1 987 801	5 069 953
Итого активы				5 069 953
Обязательства сегмента	1 678 195	1 920 452	511 817	4 110 464
Итого обязательства				4 110 464
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	3 437	1 479	23 003	27 919
Амортизация	(4 915)	(6 020)	(18 485)	(29 420)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Наличные денежные средства	201 687	146 774
Текущие счета в кредитных организациях	192 879	200 470
Текущие счета в НБ РБ	594 120	330 035
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	495 154	424 319
Срочные депозиты в НБ РБ, размещенные на срок до 90 дней	-	260 181
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 483 840	1 361 779
Переклассификация в состав активов, предназначенных для продажи (Примечание 10)	(83)	-
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(1)	(15)
Денежные средства и их эквиваленты	1 483 756	1 361 764

На 31 декабря 2020 года ликвидные средства были размещены в краткосрочные депозиты в четырех иностранных банках (2019 год: в пяти иностранных банках и НБ РБ).

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	2020 год	2019 год
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	15	3
Изменения ОКУ	(14)	12
Курсовые разницы	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	1	15

(в тысячах белорусских рублей)

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	53 329	24 064
Облигации НБ РБ	–	17 712
Торговые ценные бумаги	<u>53 329</u>	<u>41 776</u>

Облигации номинированы в иностранной валюте - долларах США и евро.

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Обязательные резервы в НБ РБ	51 079	39 561
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	–	41 366
Прочие средства	15 160	–
Итого средства в кредитных организациях	<u>66 239</u>	<u>80 927</u>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(6)	(144)
Средства в кредитных организациях	<u>66 233</u>	<u>80 783</u>

Кредитные организации обязаны хранить в НБ РБ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2020 года срочные депозиты были размещены в восьми белорусских банках (2019 год: в пяти белорусских банках).

Строка «Прочие средства» включает средства, предоставленные банкам-нерезидентам в качестве обеспечения исполнения обязательств в сумме 5 992 тыс. бел. рублей, средства, находящиеся в двухфакторном факторинге в сумме 1 084 тыс. бел. рублей, а также прочие активные операции с банками-нерезидентами в сумме 8 085 тыс. бел. рублей.

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	144	–
Изменения ОКУ	1 470	144
Курсовые разницы	30	
Переклассификация в состав активов, предназначенных для продажи (Примечание 10)	(1 638)	–
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	<u>6</u>	<u>144</u>

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Коммерческое кредитование	2 035 615	1 588 524
Потребительское кредитование	744 499	730 762
Кредитование предприятий малого бизнеса	693 646	587 454
Ипотечное кредитование	177 217	175 412
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>3 650 977</u>	<u>3 082 152</u>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(106 089)	(74 013)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>3 544 888</u>	<u>3 008 139</u>

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	1 439 844	105 480	42 238	962	1 588 524
Новые созданные или приобретенные активы	1 291 617	28 722	-	-	1 320 339
Активы, которые были погашены	(1 071 956)	(156 420)	(4 255)	-	(1 232 631)
Переводы в Этап 1	31 931	(31 931)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(268 440)	268 440	-	-	-
Переводы в Этап 3	(3 560)	-	3 560	-	-
Амортизация дисконта	5 266	565	336	-	6 167
Списанные суммы	-	-	(5 493)	-	(5 493)
Курсовые разницы	315 812	37 373	5 524	-	358 709
На 31 декабря 2020 года	1 740 514	252 229	41 910	962	2 035 615

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	2 210	712	36 729	262	39 913
Новые созданные или приобретенные активы	10 404	110	-	-	10 514
Активы, которые были погашены	(1 467)	(774)	(2 716)	-	(4 957)
Переводы в Этап 1	203	(203)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 881)	1 881	-	-	-
Переводы в Этап 3	(736)	-	736	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(153)	876	1 464	-	2 187
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	4 033	1 116	968	-	6 117
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	249	-	249
Списанные суммы	-	-	(5 493)	-	(5 493)
Курсовые разницы	1 370	733	4 489	-	6 593
На 31 декабря 2020 года	13 983	4 451	36 426	262	55 122

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ кредитования предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Кредитование предприятий малого бизнеса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	497 151	72 330	17 152	821	587 454
Новые созданные или приобретенные активы	358 713	9 496	-	-	368 209
Активы, которые были погашены	(284 029)	(45 920)	(2 413)	(106)	(332 468)
Переводы в Этап 1	29 486	(29 486)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(90 028)	90 302	(274)	-	-
Переводы в Этап 3	(7 243)	(6 213)	13 456	-	-
Амортизация дисконта	1 873	235	587	-	2 695
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	(2)	-	(2)
Списанные суммы	-	-	(3 160)	-	(3 160)
Курсовые разницы	54 881	14 406	1 631	-	70 918
На 31 декабря 2020 года	560 804	105 150	26 977	715	693 646

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	3 275	1 132	14 336	821	19 564
Новые созданные или приобретенные активы	3 107	137	–	–	3 244
Активы, которые были погашены	(1 554)	(664)	(1 174)	(106)	(3 498)
Переводы в Этап 1	455	(455)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(1 295)	1 544	(249)	–	–
Переводы в Этап 3	(150)	(122)	271	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(305)	517	7 250	–	7 462
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	45	131	679	–	855
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	928	–	928
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(2)	–	(2)
Списанные суммы	–	–	(3 160)	–	(3 160)
Курсовые разницы	473	273	1 220	–	1 966
На 31 декабря 2020 года	4 051	2 493	20 099	715	27 358

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	706 880	12 558	11 324	–	730 762
Новые созданные или приобретенные активы	188 105	–	–	–	188 105
Активы, которые были погашены	(153 725)	(17 956)	(1 862)	–	(173 543)
Переводы в Этап 1	1 869	(1 731)	(138)	–	–
Переводы в Этап 2	(138 790)	139 278	(488)	–	–
Переводы в Этап 3	(8 602)	(3 124)	11 726	–	–
Амортизация дисконта	(105)	(68)	–	–	(173)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(54)	–	(54)
Списанные суммы	–	–	(3 772)	–	(3 772)
Курсовые разницы	2 774	188	212	–	3 174
На 31 декабря 2020 года	598 406	129 145	16 948	–	744 499

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	3 437	1 591	8 459	-	13 487
Новые созданные или приобретенные активы	1 887	-	-	-	1 887
Активы, которые были погашены	(530)	(857)	(1 011)	-	(2 398)
Переводы в Этап 1	303	(210)	(93)	-	-
Переводы в Этап 2	(1 824)	2 190	(366)	-	-
Переводы в Этап 3	(118)	(640)	758	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(281)	3 723	7 182	-	10 624
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(555)	11	987	-	443
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	607	-	607
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	(54)	-	(54)
Списанные суммы	-	-	(3 772)	-	(3 772)
Курсовые разницы	27	6	177	-	210
На 31 декабря 2020 года	2 346	5 814	12 874	-	21 034

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	173 828	834	750	-	175 412
Новые созданные или приобретенные активы	18 850	-	-	-	18 850
Активы, которые были погашены	(16 040)	(1 335)	(271)	-	(17 646)
Переводы в Этап 1	193	(141)	(52)	-	-
Переводы в Этап 2	(22 369)	22 389	(20)	-	-
Переводы в Этап 3	(3 850)	(569)	4 419	-	-
Амортизация дисконта	(81)	36	20	-	(25)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	609	17	-	-	626
На 31 декабря 2020 года	151 140	21 231	4 846	-	177 217

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 года	657	9	383	–	1 049
Новые созданные или приобретенные активы	156	–	–	–	156
Активы, которые были погашены	(35)	(26)	(169)	–	(230)
Переводы в Этап 1	42	(1)	(41)	–	–
Переводы в Этап 2	(154)	163	(9)	–	–
Переводы в Этап 3	(135)	(7)	142	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(42)	238	1 147	–	1 343
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	191	(1)	35	–	225
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	25	–	25
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	–	–	–
Курсовые разницы	6	–	–	–	6
На 31 декабря 2020 года	686	375	1 514	–	2 575

По статье «Новые созданные или приобретенные активы» Этап 2 отражены выборки в части открытых кредитных линий.

Модифицированные и реструктурированные кредиты клиентам

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны кредиты с измененными условиями и соответствующие убытки, понесенные Группой:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода	195 876	50 922
Амортизированная стоимость до модификации	196 437	51 647
Чистый убыток от модификации	(561)	(725)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья, авто и поручительства.

Группа также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных их дочерним компаниям.

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

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

В таблицах ниже представлен анализ текущей справедливой стоимости удерживаемого обеспечения и механизмов повышения кредитного качества для кредитно-обесцененных активов (активов Этапа 3). В зависимости от уровня обеспечения ОКУ по некоторым активам Этапа 3 могут оцениваться не на индивидуальной основе, когда ожидаемая стоимость обеспечения выше чем уровень LGD, даже если в будущем стоимость обеспечения прогнозируется с использованием множественных экономических сценариев. Однако ОКУ Этапа 3 могут быть выше чистой подверженности, указанной ниже, если ожидается, что будущая стоимость обеспечения, оцененная с использованием множественных экономических сценариев, уменьшится.

	<i>Максимальная подверженность кредитному риску</i>	<i>Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения согласно базовому сценарию</i>				<i>Итого обеспечение</i>	<i>Чистая подверженность</i>	<i>Соответствующие ОКУ</i>
		<i>Денежные средства / депозиты</i>	<i>Имущество</i>	<i>Прочее*</i>				
На 31 декабря 2020 года	92 358	844	13 139	2 515	16 498	75 860	71 891	
Коммерческое кредитование	42 873	700	5 396	92	6 188	36 685	36 685	
Кредитование предприятий малого бизнеса	27 693	144	4 410	2 325	6 879	20 814	20 814	
Потребительское кредитование	16 945	–	–	98	98	16 847	12 878	
Ипотечное кредитование	4 847	–	3 333	–	3 333	1 514	1 514	

	<i>Максимальная подверженность кредитному риску</i>	<i>Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения согласно базовому сценарию</i>				<i>Итого обеспечение</i>	<i>Чистая подверженность</i>	<i>Соответствующие ОКУ</i>
		<i>Денежные средства / депозиты</i>	<i>Имущество</i>	<i>Прочее*</i>				
На 31 декабря 2019 года	73 247	787	7 245	1 458	9 490	63 757	60 990	
Коммерческое кредитование	43 200	700	5 509	–	6 209	36 991	36 991	
Кредитование предприятий малого бизнеса	17 973	87	1 369	1 360	2 816	15 157	15 157	
Потребительское кредитование	11 324	–	–	98	98	11 226	8 459	
Ипотечное кредитование	750	–	367	–	367	383	383	

* Транспортные средства, оборудование, прочие основные средства, запасы и дебиторская задолженность.

Согласно политике Группы, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату:

	2020 год	2019 год
Инвестиционная недвижимость	7 069	11 479
Основные средства	38	81
Прочие активы	9 418	11 484
Итого залог, на который было обращено взыскание	16 525	23 044

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2020 года концентрация работающих кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 805 752 тыс. бел. рублей (22% совокупного кредитного портфеля) (2019 год: 656 148 тыс. бел. рублей, или 21%). По этим кредитам был создан резерв в размере 3 049 тыс. бел. рублей (2019 год: 773 тыс. бел. рублей).

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

Кредиты были предоставлены клиентам следующих форм собственности:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Частные компании	2 273 745	1 899 603
Физические лица	921 716	906 174
Государственные компании	455 516	276 375
Кредиты клиентам	<u>3 650 977</u>	<u>3 082 152</u>

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

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Производство, включая:	1 053 052	681 505
Другое производство	251 470	196 683
Химикаты, резина, пластмассы	235 978	85 846
Кокс, нефтепродукты	221 806	149 705
Еда, напитки, табачные изделия	166 566	111 542
Деревообработка	57 802	55 301
Машинная техника, оборудование	30 595	23 126
Фармацевтическая промышленность	21 108	3 657
Электрооборудование	19 580	15 127
Текстильная промышленность	19 246	17 259
Целлюлозно-бумажная промышленность	18 723	14 113
Производство металлов и металлических изделий	7 486	7 204
Транспортное оборудование	2 692	1 942
Физические лица	921 716	906 174
Оптовая торговля	622 831	527 433
Розничная торговля	313 522	304 482
Транспорт	223 934	186 916
Разработка и добыча ископаемых	129 101	126 601
Недвижимость	125 380	90 313
Строительство	93 929	83 219
Электроэнергия, газ, водоснабжение	25 972	59 522
Другие	141 540	115 987
Кредиты клиентам	<u>3 650 977</u>	<u>3 082 152</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа применила корректировки, чтобы отразить значительную неопределенность, связанную с потенциальной существенностью и продолжительностью экономических затруднений и повышенным кредитным риском в определенных отраслях экономики, таких как нефтеперерабатывающая отрасль, текстильная промышленность и недвижимость и др., из-за воздействия пандемии COVID-19.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Инвестиции в финансовую аренду	161 103	233 861	128 472	523 436
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(28 293)	(53 628)	(61 639)	(143 560)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>132 810</u>	<u>180 233</u>	<u>66 833</u>	<u>379 876</u>

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)**

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Инвестиции в финансовую аренду	131 844	191 565	91 094	414 503
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(24 138)	(40 018)	(46 167)	(110 323)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	107 706	151 547	44 927	304 180

10. Группы выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи

В 2020 году руководство объявило о плане реализации СООО «Приорлайф» и ООО «Экструзионные технологии». Сделки по реализации должны быть завершены в 2021 году. На 31 декабря 2020 года СООО «Приорлайф» и ООО «Экструзионные технологии» учитывались как группы выбытия, предназначенные для продажи.

Ниже представлены основные категории активов и обязательств СООО «Приорлайф» и ООО «Экструзионные технологии» на 31 декабря 2020 года, учитываемые как предназначенные для продажи:

	<i>СООО «Приорлайф»</i>	<i>ООО «Экструзионные технологии»</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	83	–	83
Средства в кредитных организациях	56 887	–	56 887
Инвестиционные ценные бумаги	109 814	–	109 814
Основные средства	1 295	–	1 295
Нематериальные активы	1 007	–	1 007
Прочие активы	4 960	12 166	17 126
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	174 046	12 166	186 212
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 418	–	1 418
Отложенное налоговое обязательство	57	–	57
План с установленными выплатами: обязательства по выплате пенсий (Примечание 28)	37 677	–	37 677
Обязательства дочерней компании по страхованию жизни	100 857	–	100 857
Обязательства дочерней компании по выплате пенсий третьим лицам	35 582	–	35 582
Прочие обязательства	207	3 255	3 462
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	175 798	3 255	179 053
Чистые активы, предназначенные для продажи	(1 752)	8 911	7 159

11. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	269 113	67 692
Облигации федерального правительства США	92 860	75 745
Облигации НБ РБ	–	121 814
	361 973	265 251
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(7 553)	(549)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	354 420	264 702
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Облигации Федерального правительства США	30 908	33 760
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	30 908	33 760
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 458	1 340

(в тысячах белорусских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	265 251	–	–	265 251
Новые созданные или приобретенные активы	308 865	–	–	308 865
Активы, которые были погашены	(168 029)	–	–	(168 029)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	(97)	–	–	(97)
Курсовые разницы	68 959	–	–	68 959
Переклассификация в состав активов, предназначенных для продажи (Примечание 10)	(112 976)	–	–	(112 976)
На 31 декабря 2020 года	361 973	–	–	361 973

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	549	–	–	549
Новые созданные или приобретенные активы	9 369	–	–	9 369
Активы, которые были погашены	(341)	–	–	(341)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1 191	–	–	1 191
Курсовые разницы	(53)	–	–	(53)
Переклассификация в состав активов, предназначенных для продажи (Примечание 10)	(3 162)	–	–	(3 162)
На 31 декабря 2020 года	7 553	–	–	7 553

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	33 760	–	–	33 760
Новые созданные или приобретенные активы	30 178	–	–	30 178
Активы, которые были погашены	(40 480)	–	–	(40 480)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	(9)	–	–	(9)
Курсовые разницы	7 459	–	–	7 459
На 31 декабря 2020 года	30 908	–	–	30 908

Группа по собственному усмотрению классифицировала некоторые инвестиции в долевыми инструментами, ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, в качестве инвестиций в долевыми инструментами, оцениваемые по ССПСД, на том основании, что они не являются предназначенными для торговли. К таким инвестициям главным образом относятся обязательные вложения в капиталы бирж и клиринговых организаций, инвестиции, возникшие в результате получения Группой долевыми ценными бумагами в обмен на погашение долга.

В 2020 году Группа получила дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД, в размере 100 тыс. бел. рублей (в 2019 году – 0 тыс. бел. рублей), которые были отражены в консолидированном отчете о совокупном доходе в качестве прочих доходов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет инвестиционные ценные бумаги в виде облигаций Федерального правительства США в размере 123 768 тыс. бел. рублей (2019 год: 0 тыс. бел. рублей), заложенные в качестве обеспечения по соглашению о залоге с Европейским банком реконструкции и развития и Международной финансовой корпорацией.

(в тысячах белорусских рублей)

12. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой здания и оборудование, полученные в счет погашения некачественной задолженности и переданные в операционный лизинг.

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Первоначальная стоимость		
На 1 января	20 283	12 230
Поступления	455	6 828
Выбытия	(5 689)	(3 058)
Перевод из основных средств	2 862	4 283
Перевод из прочих активов	1 764	–
На 31 декабря	19 675	20 283
Накопленная амортизация		
На 1 января	(635)	(390)
Начисленная амортизация	(216)	(225)
Амортизация по выбывшим	31	6
Перевод из основных средств	–	(26)
На 31 декабря	(820)	(635)
Остаточная стоимость		
На 1 января	19 648	11 840
На 31 декабря	18 855	19 648
	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	923	569
Прямые операционные расходы, относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход	(537)	(379)
	386	190

У Группы отсутствуют какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа 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 стоимостью 2 060 тыс. бел. рублей (2019 год: 2 334 тыс. бел. рублей).

(в тысячах белорусских рублей)

13. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств и активов в форме права пользования:

	Здания	Мебель, принадлежности и прочее	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2019 года	114 909	142 302	5 516	262 727
Поступления	10 971	14 013	3 187	28 171
Выбытие	(5 599)	(7 322)	–	(12 921)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(2 862)	–	–	(2 862)
Переклассификация в состав активов, предназначенных для продажи (Примечание 10)	(1 252)	(79)	–	(1 331)
На 31 декабря 2020 года	116 167	148 914	8 703	273 784
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2019 года	(28 067)	(77 294)	(2 316)	(107 677)
Начисленная амортизация	(3 000)	(14 862)	(2 644)	(20 506)
Выбытие	3 045	4 860	–	7 905
Обесценение	(2 108)	–	–	(2 108)
Переклассификация в состав активов, предназначенных для продажи (Примечание 10)	13	23	–	36
На 31 декабря 2020 года	(30 117)	(87 273)	(4 960)	(122 350)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2019 года	86 842	65 008	3 200	155 050
На 31 декабря 2020 года	86 050	61 641	3 743	151 434

	Здания	Мебель, принадлежности и прочее	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 января 2018 года	118 707	136 061	4 261	259 029
Поступления	4 190	14 151	1 255	19 596
Выбытие	(3 705)	(7 910)	–	(11 615)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(4 283)	–	–	(4 283)
На 31 декабря 2019 года	114 909	142 302	5 516	262 727
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2018 года	(27 896)	(70 322)	–	(98 218)
Начисленная амортизация	(2 305)	(13 441)	(2 316)	(18 062)
Выбытие	2 108	6 469	–	8 577
Перевод в инвестиционную недвижимость	26	–	–	26
На 31 декабря 2019 года	(28 067)	(77 294)	(2 316)	(107 677)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2018 года	90 811	65 739	–	156 550
На 31 декабря 2019 года	86 842	65 008	3 200	155 050

По состоянию на 31 декабря 2020 года общая балансовая стоимость полностью самортизированной мебели и принадлежностей, находившихся в эксплуатации, составляла 35 997 тыс. бел. рублей (2019 год: 31 825 тыс. бел. рублей).

(в тысячах белорусских рублей)

14. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2019 года	96 369	819	97 188
Поступления	19 122	50	19 172
Выбытие	(2 263)	(31)	(2 294)
Переклассификация в состав активов, предназначенных для продажи (Примечание 10)	(1 549)	(353)	(1 902)
На 31 декабря 2020 года	111 679	485	112 164
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2019 года	(63 012)	(230)	(63 242)
Начисленная амортизация	(11 888)	(90)	(11 978)
Выбытие	1 989	27	2 016
Переклассификация в состав активов, предназначенных для продажи (Примечание 10)	839	56	895
На 31 декабря 2020 года	(72 072)	(237)	(72 309)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2019 года	33 357	589	33 946
На 31 декабря 2020 года	39 607	248	39 855
	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2018 года	84 752	743	85 495
Поступления	11 618	76	11 694
Выбытие	(1)	-	(1)
На 31 декабря 2019 года	96 369	819	97 188
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2018 года	(51 959)	(151)	(52 110)
Начисленная амортизация	(11 054)	(79)	(11 133)
Выбытие	1	-	1
На 31 декабря 2019 года	(63 012)	(230)	(63 242)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2018 года	32 793	592	33 385
На 31 декабря 2019 года	33 357	589	33 946

(в тысячах белорусских рублей)

15. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Расход по текущему налогу	51 591	49 234
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	5 058	12
С учетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	<u>(927)</u>	<u>1 294</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>55 722</u>	<u>50 540</u>

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Чистая прибыль / (убыток) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	5	(19)
Актуарный доход / (убыток) по пенсионному плану с установленными выплатами	<u>922</u>	<u>(1 275)</u>
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	<u>927</u>	<u>(1 294)</u>

Белорусские юридические лица обязаны подавать индивидуальные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков в 2020 и 2019 годах составляла 25%. Ставка налога на прибыль для дочерних компаний Банка в Республике Беларусь составляла в 2020 и 2019 годах 18%. Ставка налога на прибыль для иностранной дочерней компании в Литовской Республике составляла в 2020 и 2019 годах 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Прибыль до налогообложения	204 606	200 981
Законодательно установленная ставка налога	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	<u>51 152</u>	<u>50 245</u>
Льгота по операциям с ценными бумагами	(1 723)	(5 113)
Льгота по расходам на поддержку с/х предприятий	–	(2 392)
Прочие налоговые льготы	(4 262)	(4 497)
Прибыль дочерних компаний, облагаемая налогом по другим ставкам	(3 036)	(1 058)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и связанные расходы	5 174	3 904
- страхование	2 410	2 256
- резервы	953	3 228
- выбытие основных средств	935	1 322
- благотворительность	487	246
- амортизация	155	156
- техническое обслуживание и ремонт	110	134
- расходы на консультационные услуги, рекламу и представительство	85	94
- налоги, кроме налога на прибыль	30	24
- прочее	789	1 327
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	1 521	–
Восстановление обязательной переоценки основных средств	942	664
Расход по налогу на прибыль	<u>55 722</u>	<u>50 540</u>

(в тысячах белорусских рублей)

15. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2020 год
	1 января 2019 год	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2019 год	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Основные средства	5 238	(632)	-	4 606	(576)	-	4 030
Кредиты клиентам	1 653	(561)	-	1 092	3 651	-	4 743
Прочие резервы	66	12	-	78	57	-	135
Прочие активы	931	(133)	-	798	1 352	-	2 150
Прочие обязательства	3 921	396	1 275	5 592	(1 800)	(922)	2 870
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	11 809	(918)	1 275	12 166	2 684	(922)	13 928
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-	(1 521)	-	(1 521)
Сумма отложенного налогового актива, зачтенного против суммы отложенного налогового обязательства	(9 078)	363	(1 275)	(9 990)	723	922	(8 345)
Итого отложенные налоговые активы	2 731	(555)	-	2 176	1 886	-	4 062
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Резерв под обесценение кредитов	(33 920)	(747)	-	(34 667)	(7 627)	-	(42 294)
Средства кредитных организаций	(75)	55	-	(20)	(5)	-	(25)
Прочие резервы	(6 266)	442	-	(5 824)	2 344	-	(3 480)
Инвестиционные ценные бумаги	(19)	(36)	19	(36)	(12)	(5)	(53)
Кредиты клиентам	-	-	-	-	(99)	-	(99)
Инвестиции в дочерние компании	(1 904)	-	-	(1 904)	2	-	(1 902)
Прочие активы	(85)	(102)	-	(187)	117	-	(70)
Прочие обязательства	-	-	-	-	(14)	-	(14)
Отложенное налоговое обязательство	(42 269)	(388)	19	(42 638)	(5 294)	(5)	(47 937)
Сумма отложенного налогового актива, зачтенного против суммы отложенного налогового обязательства	9 078	(363)	1 275	9 990	(723)	(922)	8 345
Переклассификация в состав активов, предназначенных для продажи (Примечание 10)	-	-	-	-	57	-	57
Итого отложенные налоговые обязательства	(33 191)	(751)	1 294	(32 648)	(5 960)	(927)	(39 535)
Чистые обязательства по отложенному налогу	(30 460)	(1 306)	1 294	(30 472)	(4 074)	(927)	(35 473)

Расход по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включает в себя расход по отложенному налогу ООО «Приорлайф», соответствующее обязательство по отложенному налогу которого было реклассифицировано в обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи.

(в тысячах белорусских рублей)

16. Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от создания оценочных обязательств

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	14	-	-	-	14
Средства в кредитных организациях	8	(1 470)				(1 470)
Кредиты клиентам	9	(9 610)	(8 677)	(12 974)	106	(31 155)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	(10 219)	-	-	-	(10 219)
Обязательства кредитного характера	23	(1 952)	(935)	(206)	-	(3 093)
Итого (расходы) / восстановление по кредитным убыткам		(23 237)	(9 612)	(13 180)	106	(45 923)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	(12)	-	-	-	(12)
Средства в кредитных организациях	8	(144)				(144)
Кредиты клиентам	9	3 395	114	(5 773)	(179)	(2 443)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	2 028	-	-	-	2 028
Обязательства кредитного характера	23	(679)	(45)	(267)	-	(991)
Итого (расходы) / восстановление по кредитным убыткам		4 588	69	(6 040)	(179)	(1 562)

В 2020 году Группой было получено 2 763 тыс. бел. рублей, ранее списанных как безнадежная задолженность (2019 год: 2 772 тыс. бел. рублей). Эта сумма относится к кредитам корпоративным клиентам в сумме 472 тыс. бел. рублей (2019 год: 365 тыс. бел. рублей) и кредитам физических лиц в сумме 2 291 тыс. бел. рублей (2019 год: 2 407 тыс. бел. рублей) и отражена непосредственно в статье «Расходы по кредитным убыткам» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Ниже представлены расходы от создания прочих оценочных обязательств:

	<i>Прочие оценочные обязательства</i>
На 1 января 2019 года	-
Начисление	5 004
Списание	-
На 31 декабря 2019 года	5 004
Начисление	37
Списание	(17)
На 31 декабря 2020 года	5 024

(в тысячах белорусских рублей)

17. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Прочие финансовые активы		
Начисленные штрафы и комиссии к получению	2 826	2 825
Производные финансовые активы	339	259
	3 165	3 084
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	17 402	12 901
НДС и прочие налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	1 992	12 278
Объекты для передачи в финансовую аренду	1 546	1 332
Имущество, полученное в погашение задолженности	1 467	11 484
Страховые платежи дочерней компании	-	6 832
Многоквартирные жилые дома, принадлежащие Банку	-	3 394
Прочие нефинансовые активы	12 606	15 128
	35 013	63 349
Итого прочие активы	38 178	66 433

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Прочие финансовые обязательства		
Заработная плата и премии к выплате	12 885	10 802
Производные финансовые обязательства	11 541	650
Торговая и прочая кредиторская задолженность	5 784	5 630
Обязательство по аренде	4 441	3 029
План с установленными выплатами: обязательства по выплате пенсий (Примечание 10, 28)	-	38 591
Обязательства дочерней компании по страхованию жизни	-	57 061
Обязательства дочерней компании по выплате пенсий третьим лицам	-	18 870
Прочие финансовые обязательства	17 927	16 470
	52 578	151 103
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоговые обязательства (налоги, не являющиеся налогами на прибыль)	1 794	2 750
Прочие нефинансовые обязательства	3 614	1 482
	5 408	4 232
Итого прочие обязательства	57 986	155 335

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Текущие счета	23 018	23 798
Срочные депозиты и кредиты	198 967	158 195
Средства кредитных организаций	221 985	181 993

На 31 декабря 2020 года в составе срочных депозитов и кредитов задолженность перед банком группы RBI составляла 133 971 тыс. бел. рублей (2019 год: 55 178 тыс. бел. рублей).

Процентные ставки по договорам в евро составляли 1.58%-1.76%, по договорам в долларах США – 4.56% (2019 год: в евро 2.73%, по договорам в долларах США – 6.33%).

(в тысячах белорусских рублей)

19. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Срочные депозиты	1 033 535	1 220 232
Текущие счета	3 089 427	2 323 993
Средства клиентов	<u>4 122 962</u>	<u>3 544 225</u>
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	8 932	5 926
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	4 736	3 121

На 31 декабря 2020 года средства клиентов в размере 205 104 тыс. бел. рублей, или 5% от остатка по статье, представляли собой средства пяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (2019 год: 272 727 тыс. бел. рублей, или 8%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 526 390 тыс. бел. рублей (на 31 декабря 2019 года: 585 977 тыс. бел. рублей).

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.

По состоянию на 31 декабря 2020 года безотзывные вклады (депозиты) физических лиц составили 280 966 тыс. бел. рублей или 53% срочных депозитов физических лиц (на 31 декабря 2019 года: 275 493 тыс. бел. рублей или 47%).

В состав средств клиентов включены счета клиентов следующих форм собственности:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Частные компании	2 272 153	1 847 482
Физические лица	1 827 524	1 678 195
Государственные компании и бюджетные организации	23 285	18 548
Средства клиентов	<u>4 122 962</u>	<u>3 544 225</u>

(в тысячах белорусских рублей)

19. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Физические лица	1 827 524	1 678 195
Производство:	602 452	460 938
Машинная техника, оборудование	100 839	90 385
Химикаты, резина, пластмассы	87 898	70 737
Электрооборудование	64 287	54 856
Деревообработка	59 935	28 593
Еда, напитки, табачные изделия	57 091	43 877
Кокс, нефтепродукты	23 743	11 250
Текстильная промышленность	19 145	12 830
Транспортное оборудование	15 573	25 431
Фармацевтическая промышленность	8 644	5 936
Производство основных металлов	5 439	24 361
Целлюлозно-бумажная промышленность	2 886	13 556
Другое производство	156 972	79 126
Оптовая торговля	523 595	328 951
Информация и связь	423 636	458 604
Строительство	146 942	114 356
Профессиональная, научная и техническая деятельность	111 846	119 001
Недвижимость	89 808	65 033
Транспорт	82 618	64 393
Розничная торговля	64 232	57 203
Прочее	250 309	197 551
Средства клиентов	<u>4 122 962</u>	<u>3 544 225</u>

20. Средства международных кредитных организаций

Средства международных кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Средства Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР»)	186 533	130 831
Средства Европейского инвестиционного банка («ЕИБ»)	31 531	-
Средства международных финансовых организаций	<u>218 064</u>	<u>130 831</u>

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. выпущенные долговые ценные бумаги представлены бездокументарными облигациями в белорусских рублях со сроками погашения 2023 – 2028 гг. Процентная ставка по облигациям плавающая, привязана к ставке рефинансирования НБ РБ.

22. Капитал

Ниже приводятся данные о выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	<u>Количество акций</u>		<u>Номинальная стоимость</u>		<u>Корректировка с учетом инфляции</u>	<u>Итого</u>
	<u>Привилегированные</u>	<u>Обыкновенные</u>	<u>Привилегированные</u>	<u>Обыкновенные</u>		
31 декабря 2019 и 2020 гг.	10 000	123 058 441	7	86 141	255 680	341 828

Номинальная стоимость обыкновенных и привилегированных акций равна 0,70 бел. рубля. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

(в тысячах белорусских рублей)

22. Капитал (продолжение)

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет держателю один голос на общем собрании акционеров. Держатели обыкновенных акций имеют право на получение части прибыли Банка в виде дивидендов и получение в случае ликвидации Банка части имущества, остающегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости. Привилегированные акции являются неголосующими, однако предоставляют право на получение части прибыли в виде фиксированных дивидендов. Размер фиксированных дивидендов на одну привилегированную акцию определяется Уставом Банка. В случае ликвидации Банка привилегированные акции предоставляют право на получение фиксированной стоимости имущества, остающегося после расчетов с кредиторами, в размере не менее номинальной стоимости акций.

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с НСБУ. На 31 декабря 2020 года резервы Группы, не подлежащие распределению, составили 254 263 тыс. бел. рублей (2019 год: 208 241 тыс. бел. рублей). Кроме того, доля Банка в резервах дочерних компаний, не подлежащих распределению, на 31 декабря 2020 года составила 3 415 тыс. бел. рублей (2019 год: 3 204 тыс. бел. рублей).

На собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2020 года, дочерняя компания СООО «Райффайзен-лизинг» объявила дивиденды из прибыли по итогам работы за 2015-2018 годы в размере 66 175 тыс. рублей, из них 95% в сумме 62 866 тыс. бел. рублей причитается Райффайзен Лизинг Интернешнл Г.м.б.Х., 5% в сумме 3 309 тыс. бел. рублей – «Приорбанк» ОАО. Дивиденды были выплачены. Неконтрольная доля участия на 31 декабря 2020 года представляет собой соответствующую долю Райффайзен Лизинг Интернешнл Г.м.б.Х в чистых активах СООО «Райффайзен-лизинг», соответствующая корректировка в связи с непропорциональным распределением дивидендов была отнесена на нераспределенную прибыль Группы.

Движение по прочим статьям капитала

Ниже представлено движение по прочим статьям капитала:

	Фонд пересчета иностранной валют	Фонд переоценки инвестицион- ных ценных бумаг	Фонд переоценки чистого обяза- тельства пенсионного плана	Итого
На 1 января 2019 года	3 517	131	(6 437)	(2 789)
Курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежной дочерней компании	(565)	-	-	(565)
Переоценка пенсионных планов с установленными выплатами	-	-	(5 099)	(5 099)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	-	(72)	-	(72)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по ССПСД	-	(1)	-	(1)
Налоговый эффект от чистых прибылей по долговому и долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД, и переоценки пенсионных планов с установленными выплатами	-	19	1 275	1 294
На 31 декабря 2019 года	2 952	77	(10 261)	(7 232)
Курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежной дочерней компании	3 941	-	-	3 941
Переоценка пенсионных планов с установленными выплатами	-	-	(3 621)	3 621
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	-	18	-	18
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по ССПСД	-	70	-	70
Налоговый эффект от чистых прибылей по долговому и долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД, и переоценки пенсионных планов с установленными выплатами	-	(22)	(905)	(927)
На 31 декабря 2020 года	6 893	143	(7 545)	(509)

(в тысячах белорусских рублей)

22. Капитал (продолжение)

Движение по прочим статьям капитала (продолжение)

Фонд пересчета иностранных валют

Данный фонд отражает курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей финансовых отчетностей иностранных дочерних компаний.

Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСД.

Фонд переоценки чистого обязательства пенсионного плана

Данный фонд отражает изменение стоимости актуарных расчетов за отчетный период.

23. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Республика Беларусь является страной с развивающейся экономикой и, следовательно, условия ведения деятельности и законодательно-правовая база в Республике Беларусь менее развиты, чем в странах с более развитой рыночной экономикой. Белорусская экономика продолжает демонстрировать характеристики свойственные переходного периода. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся низкий уровень ликвидности на рынках капитала, относительно высокие темпы инфляции, существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Республики Беларусь. Стабильность белорусской экономики во многом зависит от эффективности предпринимаемых Правительством мер и реформ в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2020 году Республика Беларусь столкнулась с экономическим спадом, вызванным распространением пандемии COVID-19 и политической нестабильностью во второй половине года. Так, падение ВВП в 2020 году составило 0,9% к уровню 2019 года. По итогам года Республиканский бюджет впервые за 7 лет был исполнен с дефицитом (1,9 млрд. бел. руб., что составляет более 1% ВВП). В течение 2020 года Республика Беларусь продолжила наращивать государственный долг. По состоянию на 1 января 2021 года государственный долг составил 57,8 млрд. бел. руб., что на 13 млрд. бел. руб. больше, чем на начало года. Внешний государственный долг по состоянию на 1 января 2021 года составил 18,6 млрд. долларов США, увеличившись с начала года на 1,4 млрд. долларов США (с учетом курсовых разниц), или на 8,4%.

Национальный банк и Правительство Республики Беларусь осуществляли политику по стабилизации финансового рынка. До 1 июля 2020 года Национальный банк Республики Беларусь понижал ключевые процентные ставки. Ставка рефинансирования снизилась с 9% до 7,75%, ставки по постоянно доступным и двусторонним операциям по поддержке текущей ликвидности банков – снизилась с 10% до 8,75%; ставка по депозитам овернайт снизилась с 8% до 6,75%.

В условиях экономических шоков Национальный банк Республики Беларусь проводил жесткую денежно-кредитную политику с целью удержания на низком уровне инфляции, которая в декабре 2020 года составила 7,47% (4,7% в декабре 2019 года). В августе 2020 года Национальный банк Республики Беларусь принял решение о приостановлении проведения постоянно доступных операций по поддержке и изъятию ликвидности, которое продлевалось до 13 октября 2020 года и до 19 января 2021 года. В январе 2021 года данное решение было продлено до 18 мая 2021 года. Поддержка ликвидности банков осуществлялась посредством проведения кредитных аукционов.

Золотовалютные резервы Республики Беларусь за 2020 снизились на 1,9 млрд. долларов США или на 20,5% (за 2019 год увеличились на 2,2 млрд. долларов США, или 31,2%), и на 1 января 2021 года составили 7 468,5 млн долларов США. В 2020 году стоимость корзины иностранных валют к белорусскому рублю снизилась на 14,18% (в 2019 году снизилась на 2,74%), в том числе: евро вырос по отношению к белорусскому рублю на 34,67% (в 2019 году – на 4,89%), доллар США – на 22,59% (в 2019 году – на 2,6%), российский рубль – на 2,44% (в 2019 году снизился на 9,36%).

В сентябре 2020 года агентство S&P Global Ratings изменило прогноз по стране на негативный и подтвердило кредитный рейтинг «В».

(в тысячах белорусских рублей)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

В отличие от других стран, Правительство Республики Беларусь не ввело официальных мер изоляции после вспышки COVID-19, хотя людей попросили свести к минимуму социальные контакты. В ноябре 2020 года было введено обязательное использование масок в общественных местах. Количество ежедневных подтвержденных случаев заражения COVID-19 росло во втором полугодии, но к концу года стабилизировалось.

Хотя, по мнению руководства Группы, им принимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития деятельности в сложившихся обстоятельствах, дальнейшее непредвиденное ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, а также его контрагентов. Определить степень данного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы в настоящий момент не представляется возможным.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенные иски и претензии в отношении Группы отсутствуют.

В случае, когда Группа берет на себя условные обязательства кредитного характера, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Белорусское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими органами.

По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Налогообложение

Белорусское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты, а также иные оперативные вопросы, включая валютные и таможенные нормативно-правовые акты, продолжают развиваться. Законодательство и нормативно-правовые акты допускают различные толкования со стороны местных, региональных и национальных властей, а также иных государственных органов. Случаи различного толкования нередки. В то же время, существует риск, что сделки и интерпретации, которые ранее не подвергались сомнению, могут быть подвергнуты сомнению властями в будущем. Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки, и истекший период текущего календарного года. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В результате контролирующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Определение суммы непредъявленных исков, которые могут возникнуть в результате любых неблагоприятных обстоятельств (при их наличии), является нецелесообразным.

Исчисление и уплата налогов осуществляется в соответствии с актами налогового законодательства Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах белорусских рублей)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условия ведения деятельности (продолжение)****Договорные и условные финансовые обязательства**

На 31 декабря 2020 года договорные и условные финансовые обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	871 655	994 740
Аккредитивы	105 523	59 039
Финансовые гарантии	199 375	153 750
	<u>1 176 553</u>	<u>1 207 529</u>
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(6 972)	(3 094)
Прочие оценочные обязательства	(5 024)	(5 004)
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 19)	(13 668)	(9 047)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Обязательства кредитного характера	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	2 712	104	278	3 094
Новые обязательства	8 084	-	-	8 084
Уплаченные суммы	(3 966)	(1 051)	(2)	(5 019)
Обязательства, срок действия которых истек	(404)	(132)	(53)	(589)
Переводы в Этап 1	17	(14)	(3)	-
Переводы в Этап 2	(1 770)	1 770	-	-
Переводы в Этап 3	(1)	(12)	13	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(9)	362	264	617
Курсовые разницы	481	304	-	785
На 31 декабря 2020 года	<u>5 144</u>	<u>1 331</u>	<u>497</u>	<u>6 972</u>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Обязательства кредитного характера	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	2 041	59	11	2 111
Новые обязательства	3 277	10	-	3 287
Уплаченные суммы	(2 502)	(59)	(10)	(2 571)
Обязательства, срок действия которых истек	(41)	(1)	-	(42)
Переводы в Этап 1	13	(13)	-	-
Переводы в Этап 2	(58)	58	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(10)	50	277	317
Курсовые разницы	(8)	-	-	(8)
На 31 декабря 2019 года	<u>2 712</u>	<u>104</u>	<u>278</u>	<u>3 094</u>

(в тысячах белорусских рублей)

24. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	311 976	293 252
Эквиваленты денежных средств	9 584	12 808
Средства в кредитных организациях	1 048	681
Кредиты клиентам	290 629	257 624
Инвестиционные ценные бумаги	10 715	22 139
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	610	963
Инвестиционные ценные бумаги	610	963
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	312 586	294 215
Торговые ценные бумаги	1 789	573
Финансовая аренда	32 963	31 180
Прочие процентные доходы	34 752	31 753
Итого процентные доходы	347 338	325 968
Задолженность перед НБ РБ	(3 092)	–
Средства клиентов	(83 002)	(58 110)
Средства кредитных организаций	(9 148)	(8 117)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 521)	(14 262)
Средства международных финансовых организаций	(7 306)	(3 993)
Процентные расходы	(111 069)	(84 482)
Чистые процентные доходы	236 269	241 486

25. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Расчетные операции	201 078	183 424
Гарантии и аккредитивы	6 753	6 392
Операции по конвертированию валюты	19	26
Прочее	2 622	1 212
Комиссионные доходы	210 472	191 054
Расчетные операции	(113 635)	(95 953)
Гарантии	(3 778)	(3 899)
Агентские услуги	(2 534)	(3 053)
Операции по конвертированию валюты	(272)	(185)
Операции с ценными бумагами	(209)	(96)
Прочее	(5 738)	(3 578)
Комиссионные расходы	(126 166)	(106 764)
Чистые комиссионные доходы	84 306	84 290

26. Прочие доходы

Прочие доходы включают следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Доходы от оказания сельскохозяйственных услуг	8 431	6 675
Доходы по операционной аренде	2 244	1 156
Доход от продажи основных средств и инвестиционной недвижимости	895	174
Доход от дивидендов	100	–
Прочее	5 956	5 737
Итого прочие доходы	17 626	13 742

(в тысячах белорусских рублей)

27. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующие позиции:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Заработная плата и премии	68 946	67 142
Отчисления на социальное обеспечение	26 150	22 885
Расходы по пенсионным выплатам (Примечание 28)	5 577	4 782
Прочие налоги с фонда оплаты труда	1 477	1 781
Расходы на персонал	<u>102 150</u>	<u>96 590</u>
Расходы на программное обеспечение	15 248	12 322
Страхование депозитов	10 911	9 202
Содержание и аренда помещений	9 306	9 729
Маркетинг и реклама	6 865	5 667
Юридические и консультационные услуги	6 046	5 402
Обслуживание операций с карточками	4 391	3 556
Налоги, за исключением налога на прибыль	2 897	3 427
Офисные принадлежности	2 026	1 822
Услуги связи	1 818	1 680
Транспортные расходы	1 285	1 635
Ремонт и обслуживание оборудования	1 098	1 090
Представительские расходы	887	606
Затраты по реализации запасов	557	1 074
Обучение персонала	500	986
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	385	968
Охранные услуги	246	283
Командировочные и сопутствующие расходы	183	1 068
Прочее	6 934	5 609
Прочие операционные расходы	<u>71 583</u>	<u>66 126</u>

28. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности**План с установленными выплатами**

План с установленными выплатами представляет собой пенсионный план, определяющий размер пенсионного пособия, на получение которого работник имеет право по окончании пенсионной деятельности, в зависимости от одного или нескольких факторов, например, возраста, трудового стажа и заработной платы.

Обязательство по плану оценивается на актуарной основе с использованием метода прогнозируемой условной единицы. Обязательство по плану с установленными выплатами дисконтируется с использованием ставок, эквивалентных рыночным ставкам доходности на отчетную дату по высококачественным государственным облигациям.

Чистые расходы по плану (признанные в составе расходов на персонал)

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Стоимость текущих услуг	2 238	1 855
Процентные расходы по обязательствам	3 044	2 838
Стоимость прошлых услуг	295	89
Чистые расходы по плану (Примечание 27)	<u>5 577</u>	<u>4 782</u>

Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности (Примечание 17)	(37 677)	(38 591)

(в тысячах белорусских рублей)

28. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности (продолжение)**План с установленными выплатами (продолжение)**

Изменения в стоимости обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на начало периода	38 591	32 491
Стоимость текущих услуг	2 238	1 855
Процентные расходы	3 044	2 838
Увеличение обязательств в результате изменений условий плана	295	89
Актuarные прибыли, возникающие в результате изменений демографических допущений	(102)	(98)
Актuarные прибыли/убытки, возникающие в результате изменений финансовых допущений	(8 532)	4 561
Текущие регулирующие поправки	5 013	636
Выплаченные вознаграждения	(2 870)	(3 781)
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на конец периода	37 677	38 591

Изменения обязательств плана

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Обязательство плана на начало периода	(38 591)	(32 491)
Чистые расходы по плану	(5 577)	(4 782)
Переоценка планов с установленными выплатами, признанная в прочем совокупном доходе	3 621	(5 099)
Выплаченные вознаграждения	2 870	3 781
Обязательство плана на конец периода	(37 677)	(38 591)

Основные допущения, использованные для определения обязательств по пенсиям для плана Банка, приведены ниже:

	<u>2020 год</u>	<u>2019 год</u>
Ставка дисконтирования	6,05%	4,23%
Будущий уровень инфляции	6,01%	7,46%

За 2019 и 2020 годы все расчеты, за исключением расчетов по периодическим пожизненным выплатам пенсионерам, были выполнены в евро, с использованием базовых величин в евро, и соответствующих параметров (ставки дисконтирования, ставки роста зарплат, доходности на счета), относящихся к суммам в евро.

Средняя продолжительность обязательств по установленным выплатам по окончании отчетного периода составила 10 лет (2019 год: 13,7 лет).

Наилучшая оценка суммы взносов работодателя, которые будут уплачены в годовом периоде после даты оценивания составила 1 577 тыс. бел. рублей (2019 год: 1 109 тыс. бел. рублей).

Анализ чувствительности

	<i>Изменение в допущениях</i>	<i>Эффект на обязательство плана 2020 год</i>	<i>Эффект на обязательство плана 2019 год</i>
Ставка дисконтирования	+ / -1 п.п.	3 558	5 092
Будущий уровень инфляции	+ / -1 п.п.	1 060	1 686
Вероятность декрементов (выбытий): увольнение, пенсия, смертность	+ / -0,5 п.п.	73	159

(в тысячах белорусских рублей)

29. Управление рисками

Введение

В Группе организована эффективная система риск-менеджмента в соответствии с законодательством Республики Беларусь, международными требованиями и стандартами, включающая в себя управление кредитным, рыночным, операционным риском и риском ликвидности.

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

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

- ▶ *Наблюдательный Совет* несет общую ответственность за идентификацию рисков и контроль за ними; Наблюдательный Совет определяет основные направления развития и эффективного функционирования системы управления рисками, утверждает Стратегический план развития Группы, Стратегию управления рисками и капиталом, а также осуществляет контроль их выполнения.
- ▶ *Правление Банка* определяет цели и задачи управления рисками и организует в соответствии с поставленными целями эффективную систему управления рисками, в том числе посредством оптимального распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, контролирования соблюдения лимитов и полномочий должностных лиц Группы, принятия мер по снижению (ограничению) рисков.
- ▶ *Комитет по рискам, Кредитный комитет, Финансовый комитет, Комитет по проблемным кредитам* несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.
- ▶ *Подразделения риск-менеджмента* отвечают за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и сделок. Данные подразделения также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки рисков и отчетности о рисках.
- ▶ *Казначейство Банка* отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.
- ▶ *Аудиторский комитет* осуществляет общее руководство и обеспечение системы внутреннего контроля, управления внутреннего аудита Группы.
- ▶ *Внутренний аудит*: процессы управления рисками в Группе ежегодно аудируются департаментом аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. По результатам проверок выводы и рекомендации представляются Аудиторскому комитету.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Мониторинг и контроль всех существенных рисков осуществляется 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. Группа оценивает риски на стадии предварительного и последующего контроля, а также определяет органы, ответственные за управление рисками. Группой разрабатываются и периодически пересматриваются локальные нормативные правовые акты, регламентирующие оценку и управление рисками.

Управление кредитным риском осуществляется риск-менеджментом Группы отдельно для каждого сегмента клиентов путем выработки совместно с бизнес-подразделениями кредитной политики, разработки стандартизированных кредитных продуктов, проведения независимого финансового анализа предприятий и анализа рынков для корпоративных клиентов, проведения независимой оценки рисков по каждому индивидуальному лимиту клиента, установления требований о размере и составе необходимого обеспечения, осуществления контроля за соблюдением лимитов и выполнения установленных условий финансирования. Для поддержания высокого качества кредитного портфеля Группы осуществляется усовершенствование системы раннего выявления потенциально проблемных клиентов, дальнейшее развитие политики по предотвращению неправомерных действий по кредитным сделкам с основным фокусом на предотвращение и идентификацию неправомерных действий, регулярно производится анализ подверженности Группы кредитному риску путем стресс-тестирования уровня кредитного риска.

(в тысячах белорусских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Управление и контроль процентного риска осуществляется на основании различных методов анализа чувствительности, стресс-тестирования и оценки влияния изменения процентных ставок на доход Группы. В Группе также осуществляется контроль валютного риска через лимитирование позиций по локальным и международным стандартам, проводится мониторинг для оценки влияния кризисных событий на валютном рынке на деятельность Группы по средствам стресс-тестированию.

Группой осуществляется управление активами и пассивами с учетом основных принципов управления ликвидностью, проводится ежедневное измерение, мониторинг и контроль финансовых потоков. Для оценки фактической потребности Группы в ликвидных средствах проводится мониторинг ликвидности с помощью методов гэп-анализа, метода показателей ликвидности и стресс-тестирования. В рамках развития управления рисками Группой внедрен процесс мониторинга и управления новыми коэффициентами ликвидности, предложенными Базелем III.

С целью качественного и эффективного управления операционным риском в Группе осуществляется сбор и регистрация операционных инцидентов, постоянный мониторинг ключевых индикаторов операционного риска, ежегодно проводится оценка операционного риска, а также сценарный анализ. Группа постоянно совершенствует корпоративную культуру понимания операционного риска и методов по недопущению операционных потерь. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Наблюдательному совету. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитной задолженности, прогнозные кредитные показатели, отклонения от установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно Комитет по проблемным кредитам оценивает адекватность сумм создаваемых резервов под кредитные потери. Комитет по рискам, а также Исполнительный комитет получают подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех заинтересованных подразделений Группа по их запросам составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводятся совещания Комитетов по рискам, Кредитного комитета, Финансового комитета, Комитета по проблемным кредитам, на которых обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется соответствующее управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Это достигается путем проведения регулярного анализа финансового положения заемщика и его возможности осуществить погашение кредита. Лимиты уровня кредитного риска по заемщикам устанавливаются Кредитным комитетом, уполномоченными органами/лицами в рамках делегированных им полномочий.

(в тысячах белорусских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

По возможности и в отношении большинства кредитов Группа получает обеспечение. Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

(в тысячах белорусских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа утвердила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа делит кредиты на три категории и приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы.

- Этап 1: включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2: финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3: включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Процесс определения дефолта

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- 1) маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Группы из основных источников; или
- 2) просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Группы превышает 90 дней.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Для оценки кредитного риска на практике Группа применяет подход, основанный на внутренних рейтингах, т.е. на рейтингах, которые группа рассчитывает самостоятельно. Используются разные процедуры классификации рисков (рейтинговые и скоринговые модели) в зависимости от класса активов.

В рамках Группы для оценки кредитного риска по нерозничным активам используются следующие рейтинговые модели:

1. *Корпоративные* – для корпоративных контрагентов.
2. *Малый и средний бизнес* – для субъектов малого и среднего предпринимательства.
3. *Финансовые институты* – для всех видов финансовых институтов, за исключением страховых компаний.
4. *Суверенные государственные организации* – для центральных правительств и организаций, относящихся к некоммерческому государственному сектору стран.
5. *Местные и региональные органы власти* – для органов государственной власти (на региональном уровне) и местного самоуправления, а также связанных с ними некоммерческих организаций государственного сектора.

Все рейтинговые модели нерозничных активов разработаны материнским банком. Эти модели централизованы и используются всей Группой. Расчет рейтингов Группой производится с помощью специальных программных продуктов. Рейтинги по моделям для корпоративных клиентов, субъектов малого предпринимательства, местных и региональных органов власти присваиваются головным офисом Группы.

Инструменты присвоения рейтинга постоянно анализируются и при необходимости обновляются. Группа регулярно проводит подтверждение используемых рейтинговых моделей и оценивает их прогнозную способность.

(в тысячах белорусских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Процесс присвоения рейтинга клиентам/контрагентам Группы по моделям «Финансовые организации», «Суверенные государственные организации» централизован и осуществляется аналитиками материнского банка. Кредитные аналитики на местах также принимают непосредственное участие в анализе локальных клиентов и их рейтинговой оценке путем предоставления аналитических таблиц и аналитического заключения для присвоения рейтинга. При этом составленный локальный анализ проверяется аналитиками материнского банка, которые затем осуществляют скоринг и присваивают рейтинг.

Процесс присвоения рейтинга суверенным государственным организациям полностью передан соответствующим подразделениям материнского банка. Присвоение рейтинга клиентам по модели «Местные и региональные органы власти» полностью осуществляется локальными аналитиками банка.

В отношении розничных клиентов оценочные показатели применяются автоматически в электронной системе обработки заявок.

Рейтинговая модель для корпоративных клиентов и финансовых институтов разделяет кредитоспособность на 10 классов (9 недефолтных и 1 дефолтный), каждый класс (кроме дефолтного) имеет три дополнительных категории – А, В и С (всего 25 недефолтных категорий и 1 дефолтная). Рейтинговая модель «Малый и средний бизнес» имеет семь основных классов, три из которых имеют по три дополнительные категории. Профессиональное суждение, принимаемое в отношении какого-либо контрагента, основывается на анализе финансовых данных, а также на профессиональной экспертизе кредитных аналитиков. В рамках некоторых рейтинговых моделей контрагенты оцениваются путем сравнения с имеющимися внешними данными, а также с использованием поведенческой информации по клиенту. Рейтинговая шкала по розничным активам базируется на скоринговой модели.

Группа использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Описание внутреннего рейтинга	Розничные клиенты (PD)	Корпоративные клиенты, клиенты МСП и финансовые организации	Суверенные гос. организации, местные и регион. органы власти
Высокий	–	1А – 3С	А1 – В3
Стандартный	<8,00%	4А – 7С	В4 – В5
Ниже стандартного	<100%	8А – 9С	С
Обесцененные	100%	10	D

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Группа оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Группа определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Группы каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Группа предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Группа имеет право отозвать и/или по которым она может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Группа не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Группы в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Группой, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску. Такая оценка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объеме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

(в тысячах белорусских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте

В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересматривается и утверждается департаментом кредитных рисков Группы.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Группа объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Значительное увеличение кредитного риска

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- ▶ Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента, например, инструмент переводится из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы, если расчетная вероятность наступления дефолта увеличивается более чем на 250%.
- ▶ Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведения заемщика и прочие существенные изменения).

По состоянию на дату перехода Группа признала ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку анализ на предмет того, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовал бы неоправданно больших затрат и усилий.

Кредиты переводятся из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих факторов:

- ▶ просрочка свыше 30 дней;
- ▶ наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска (корпоративные заемщики);
- ▶ необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- ▶ полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- ▶ отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату;
- ▶ активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента (для розничного портфеля).

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Группа применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

(в тысячах белорусских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группе достоверно неизвестно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Группа использует три сценария: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится 25%, в то время как значимость базового сценария оценивается в 50%.

В отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки соответствующих исходных параметров:

- ▶ темпы роста ВВП;
- ▶ уровень безработицы;
- ▶ рост потребительских цен;
- ▶ обменные курсы.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ. Данные для столбца «Последующие годы» являются долгосрочным средним показателем и, следовательно, одинаковы для всех сценариев на 31 декабря 2020 года.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2021 год	2022 год	2023 год
Рост ВВП, %	Оптимистический	25%	3,3	3,4	2,9
	Базовый	50%	1,5	2,0	2,0
	Пессимистический	25%	-2,0	-0,6	0,3
Обменный курс доллара США к белорусскому рублю	Оптимистический	25%	2,53	2,79	2,98
	Базовый	50%	2,94	3,10	3,19
	Пессимистический	25%	3,67	3,65	3,55
Обменный курс Евро к белорусскому рублю	Оптимистический	25%	2,63	3,11	3,47
	Базовый	50%	3,51	3,77	3,92
	Пессимистический	25%	4,27	4,34	4,30
Рост потребительских цен, %	Оптимистический	25%	4,0	4,3	4,9
	Базовый	50%	6,2	6,0	6,0
	Пессимистический	25%	18,8	15,5	12,3
Уровень безработицы, %	Оптимистический	25%	3,2	3,0	3,4
	Базовый	50%	4,5	4,0	4,0
	Пессимистический	25%	6,3	5,3	4,9

(в тысячах белорусских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

31 декабря 2020 года	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	651 870	630 283	–	–	1 282 153
Средства в кредитных организациях	8	Этап 1	–	66 239	–	–	66 239
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	9						
- Коммерческое кредитование		Этап 1	67	1 674 453	65 994	–	1 740 514
		Этап 2	–	194 248	57 981	–	252 229
		Этап 3	–	–	–	41 910	41 910
		ПСКО	–	–	–	962	962
- Кредитование предприятий малого бизнеса		Этап 1	18 243	522 247	20 314	–	560 804
		Этап 2	136	70 061	34 953	–	105 150
		Этап 3	–	–	–	26 977	26 977
		ПСКО	–	–	–	715	715
- Потребительское кредитование		Этап 1	–	586 313	12 093	–	598 406
		Этап 2	–	118 769	10 376	–	129 145
		Этап 3	–	–	–	16 948	16 948
- Ипотечное кредитование		Этап 1	–	151 140	–	–	151 140
		Этап 2	–	–	21 231	–	21 231
		Этап 3	–	–	–	4 846	4 846
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	11						
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1	30 908	–	–	–	30 908
- оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	361 973	–	–	–	361 973
Условные обязательства кредитного характера	23	Этап 1	1 331	984 633	5 689	–	991 653
		Этап 2	–	171 376	12 656	–	184 032
		Этап 3	–	–	–	868	868
Итого			1 064 528	5 169 762	241 287	93 226	6 568 803

(в тысячах белорусских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

31 декабря 2019 года	Прим.	Высокий рейтинг	Стан- дартный рейтинг	Ниже стан- дартного рейтинга	Обесце- ненные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	576 068	638 937	-	-	1 215 005
Средства в кредитных организациях	8	-	80 927	-	-	80 927
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	9					
- Коммерческое кредитование		58 810	1 265 467	115 567	-	1 439 844
		-	41 092	64 388	-	105 480
		-	-	-	42 238	42 238
		-	-	-	962	962
- Кредитование предприятий малого бизнеса		-	448 079	49 072	-	497 151
		-	36 630	35 700	-	72 330
		-	-	-	17 152	17 152
		-	-	-	821	821
- Потребительское кредитование		-	677 543	29 337	-	706 880
		-	2 472	10 086	-	12 558
		-	-	-	11 324	11 324
- Ипотечное кредитование		-	173 828	-	-	173 828
		-	-	834	-	834
		-	-	-	750	750
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	11					
- оцениваемые по ССПСД		33 760	-	-	-	33 760
- оцениваемые по амортизированной стоимости		265 251	-	-	-	265 251
Условные обязательства кредитного характера	23	48 139	1 115 362	17 319	-	1 180 820
		-	19 812	6 467	-	26 279
		-	-	-	430	430
Итого		982 028	4 500 149	328 770	73 667	5 884 624

Более подробная информация об оценочном резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 9.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов также проверяются на предмет обесценения, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в тысячах белорусских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Географическая концентрация риска**

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

	2020 год				2019 год			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	790 205	643 355	50 196	1 483 756	764 481	559 561	37 722	1 361 764
Торговые ценные бумаги	53 329	-	-	53 329	41 776	-	-	41 776
Средства в кредитных организациях	51 079	13 215	1 939	66 233	80 783	-	-	80 783
Кредиты клиентам	3 542 174	2 714	-	3 544 888	3 006 306	1 833	-	3 008 139
Инвестиционные ценные бумаги	293 926	92 860	-	386 786	190 297	109 505	-	299 802
Прочие активы	3 124	21	20	3 165	2 888	168	28	3 084
	4 733 837	752 165	52 155	5 538 157	4 086 531	671 067	37 750	4 795 348
Обязательства								
Средства кредитных организаций	5 878	209 682	6 425	221 985	60 726	65 484	55 783	181 993
Средства клиентов	3 919 600	80 361	123 001	4 122 962	3 367 326	77 148	99 751	3 544 225
Средства международных кредитных организаций	-	218 064	-	218 064	-	130 831	-	130 831
Выпущенные долговые ценные бумаги	56 268	-	-	56 268	54 422	-	-	54 422
Прочие обязательства	41 169	10 364	1 045	52 578	150 482	602	19	151 103
	4 022 915	518 471	130 471	4 671 857	3 632 956	274 065	155 553	4 062 574
Нетто-позиция	710 922	233 964	(78 316)	866 300	453 575	397 002	(117 803)	732 774

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа 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.

Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Группа разместила обязательный депозит в НБ РБ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и ее управление осуществляется Группой в основном на автономной основе, опираясь на соотношение чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных НБ РБ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	Минимальный установленный показатель НБ РБ	2020 год	2019 год
Величина покрытия ликвидности	100,0%	122,1%	156,6%
Величина чистого стабильного фондирования	100,0%	145,9%	147,7%

(в тысячах белорусских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года	По требованию	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	23 018	35 938	10 926	146 732	25 075	241 689
Производные финансовые инструменты:						
- сумма к оплате по контракту	-	485 409	190 458	-	-	675 867
- сумма к получению по контракту	-	(479 935)	(184 394)	-	-	(664 329)
Средства клиентов	3 089 427	890 706	117 554	37 505	221	4 135 413
Средства международных финансовых организаций	16 864	19 880	28 354	161 418	7 165	233 681
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	881	2 692	14 994	64 531	83 098
Прочие обязательства	1 233	725	48 771	1 951	-	52 680
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3 130 542	953 604	214 361	362 600	96 992	4 758 099

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 года	По требованию	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	23 798	59 197	33 315	71 632	7 737	195 679
Производные финансовые инструменты:						
- сумма к оплате по контракту	-	331 557	2 418	-	-	333 975
- сумма к получению по контракту	-	(331 323)	(2 518)	-	-	(333 841)
Средства клиентов	2 323 993	694 817	346 644	205 669	227	3 571 350
Средства международных финансовых организаций	2 198	6 490	19 027	118 706	-	146 421
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	992	3 030	20 969	61 944	86 935
Прочие обязательства	1 281	388	33 550	115 884	-	151 103
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 351 270	762 118	435 466	532 860	69 908	4 151 622

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2020 год	927 144	150 508	98 902	-	1 176 554
2019 год	1 047 680	85 391	72 843	1 615	1 207 529

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

(в тысячах белорусских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

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

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность 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 нефиксированной процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2020 год	Чувствительность чистого процент- ного дохода 2020 год
Белорусский рубль	+50 б.п.	1 992
Евро	+50 б.п.	1 043
Доллар США	+50 б.п.	584

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2020 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2020 год
Белорусский рубль	-50 б.п.	(1 992)
Евро	-50 б.п.	(1 043)
Доллар США	-50 б.п.	(584)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2019 год	Чувствительность чистого процент- ного дохода 2019 год
Белорусский рубль	+50 б.п.	2 620
Евро	+50 б.п.	2 173
Доллар США	+50 б.п.	920

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2019 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2019 год
Белорусский рубль	-50 б.п.	(2 620)
Евро	-50 б.п.	(2 173)
Доллар США	-50 б.п.	(920)

(в тысячах белорусских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск**

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБ РБ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в отношении которых Группа подвергается значительному риску на 31 декабря 2020 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов (по отношению к белорусскому рублю) на консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2020 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2020 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2019 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2019 год</i>
Доллар США	25,00	10 063	9,00	1 441
Доллар США	-10,00	(4 025)	-9,00	(1 441)
Евро	25,00	(3 576)	9,00	2 034
Евро	-10,00	1 430	-9,00	(2 034)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Ввиду того, что Группа не использует фиксированные ставки процента в отношении большинства своих финансовых инструментов, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг, руководство Группы считает, что Группа не подвергается риску досрочного погашения.

Операционный риск

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

(в тысячах белорусских рублей)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2020 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2020 год</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2020 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2019 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2019 год</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2019 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 483 756	1 483 756	-	1 361 764	1 361 764	-
Средства в кредитных организациях	66 233	66 233	-	80 783	80 783	-
Кредиты клиентам	3 544 888	3 533 591	(11 297)	3 008 139	2 996 602	(11 537)
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	354 420	347 063	(7 357)	264 702	267 887	3 185
Прочие финансовые активы	2 826	2 826	-	2 825	2 825	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	221 985	221 985	-	181 993	181 993	-
Средства клиентов	4 122 962	4 117 103	5 859	3 544 225	3 539 739	4 486
Средства международных финансовых организаций	218 064	218 064	-	130 831	130 831	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	56 268	56 268	-	54 422	54 422	-
Прочие финансовые обязательства	41 037	41 037	-	150 453	150 453	-
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(12 795)			(3 866)

(в тысячах белорусских рублей)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых раскрывается в отчетности, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	201 604	1 282 152	–	1 483 756
Средства в кредитных организациях	–	66 233	–	66 233
Кредиты клиентам	–	–	3 533 591	3 533 591
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	347 063	–	347 063
Прочие финансовые активы	–	–	2 826	2 826
	201 604	1 695 448	3 536 417	5 433 469
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	221 985	221 985
Средства клиентов	–	–	4 117 103	4 117 103
Средства международных финансовых организаций	–	–	218 064	218 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	56 268	–	56 268
Прочие финансовые обязательства	–	–	41 037	41 037
	–	56 268	4 598 189	4 654 457
31 декабря 2019 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	146 774	1 214 990	–	1 361 764
Средства в кредитных организациях	–	80 783	–	80 783
Кредиты клиентам	–	–	2 996 602	2 996 602
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	267 887	–	267 887
Прочие финансовые активы	–	–	2 825	2 825
	146 774	1 563 660	2 999 427	4 709 861
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	181 993	181 993
Средства клиентов	–	–	3 539 739	3 539 739
Средства международных финансовых организаций	–	–	130 831	130 831
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	54 422	–	54 422
Прочие финансовые обязательства	–	–	150 453	150 453
	–	54 422	4 003 016	4 057 438

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными, имеют плавающую ставку 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 и прочим счетам без установленного срока погашения.

(в тысячах белорусских рублей)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты с фиксированной ставкой**

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

31 декабря 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	–	53 329	–	53 329
Производные финансовые активы	–	89	250	339
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	235	1 223	1 458
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	30 908	–	–	30 908
	30 908	53 653	1 473	86 034
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	11 409	132	11 541
	–	11 409	132	11 541
31 декабря 2019 года				
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	–	41 776	–	41 776
Производные финансовые активы	–	203	56	259
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	166	1 174	1 340
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	33 760	–	–	33 760
	33 760	42 145	1 230	77 135
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	615	35	650
	–	615	35	650

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых 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. Методы, используемые Группой при определении справедливой стоимости, 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.

(в тысячах белорусских рублей)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2020 года	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках по статье «переоценка валютных статей»	Погашения	На 31 декабря 2020 года
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	56	250	(56)	250
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 174	49	-	1 223
Итого финансовые активы уровня 3	1 230	299	(56)	1 473
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(35)	(132)	35	(132)
Итого финансовые обязательства уровня 3	(35)	(132)	35	(132)

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	2020 год			2019 год		
	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого
Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	(21)	167	146	130	21	151

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	250	6	56	1
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(132)	2	(35)	3

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом: Группа скорректировала процентную ставку, используемую для расчета дисконтированных потоков в белорусских рублях. Корректировка уменьшила процентную ставку на 100 базисных пунктов (2019 год: 100 базисных пунктов).

(в тысячах белорусских рублей)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 29 «Управление рисками».

	2020 год			2019 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 483 756	–	1 483 756	1 361 764	–	1 361 764
Торговые ценные бумаги	540	52 789	53 329	17 936	23 840	41 776
Средства в кредитных организациях	66 233	–	66 233	72 247	8 536	80 783
Кредиты клиентам	2 179 612	1 365 276	3 544 888	1 606 176	1 401 963	3 008 139
Инвестиционные ценные бумаги	4 444	382 342	386 786	171 846	127 956	299 802
Инвестиционная недвижимость	216	18 639	18 855	225	19 423	19 648
Основные средства	20 247	131 187	151 434	19 715	135 335	155 050
Нематериальные активы	12 410	27 445	39 855	12 083	21 863	33 946
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	4 062	4 062	–	2 176	2 176
Текущие активы по налогу на прибыль	70	–	70	159	–	159
Прочие активы	38 036	142	38 178	65 748	685	66 433
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	186 212	–	186 212	277	–	277
Итого активы	3 991 776	1 981 882	5 973 658	3 328 176	1 741 777	5 069 953
Средства кредитных организаций	64 690	157 295	221 985	109 543	72 450	181 993
Средства клиентов	3 538 464	584 498	4 122 962	2 905 302	638 923	3 544 225
Средства международных финансовых организаций	57 717	160 347	218 064	28 146	102 685	130 831
Выпущенные долговые ценные бумаги	3	56 265	56 268	63	54 359	54 422
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11 261	–	11 261	2 912	–	2 912
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	39 535	39 535	–	32 648	32 648
Оценочные обязательства	11 996	–	11 996	8 098	–	8 098
Прочие обязательства	55 468	2 518	57 986	39 070	116 265	155 335
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	179 053	–	179 053	–	–	–
Итого обязательства	3 918 652	1 000 458	4 919 110	3 093 134	1 017 330	4 110 464
Чистая позиция	73 124	981 424	1 054 548	235 042	724 447	959 489

32. Операции со связанными сторонами

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

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

Связанными сторонами в целях отчетности являются члены Группы Raiffeisen (Raiffeisen CIS Region Holding GmbH, Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH, Raiffeisen Bank International AG (RBI), банки под общим контролем), а также ключевой управленческий персонал Группы.

Raiffeisen Bank International AG (RBI) является фактической материнской компанией Группы, т.к. через Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH владеет 100% пакетом акций Raiffeisen CIS Region Holding GmbH – основного акционера Группы.

(в тысячах белорусских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2020 год			2019 год		
	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	11 949	1 695	-	8 605	1 407	-
Кредиты на 1 января	-	-	287	-	-	230
Кредиты, выданные в течение года	-	-	358	-	-	202
Погашение кредитов в течение года	-	-	(305)	-	-	(145)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	-	-	340	-	-	287
Депозиты на 1 января	55 178	51 316	3 363	114 558	-	5 293
Курсовые разницы	25 619	-	572	(4 116)	1 704	(1 201)
Депозиты, полученные в течение года	53 174	-	2 200	-	49 612	2 119
Депозиты, погашенные в течение года	-	(51 316)	(6 079)	(55 264)	-	(2 848)
Депозиты на 31 декабря	133 971	-	56	55 178	51 316	3 363
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	1 537	2 398	600	244	3 137	2 731
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	-	-	-	-	-
Договорные обязательства и гарантии полученные	158	189	-	-	-	-

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, завершившийся 31 декабря					
	2020 год			2019 год		
	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	-	1	34	12	2	29
Процентные расходы	(3 277)	(365)	(10)	(3 674)	(280)	(42)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	3 077	(2 302)	-	7 555	(2 784)	-
Комиссионные доходы	105	208	4	83	168	6
Комиссионные расходы	(6 610)	(66)	(2)	(4 199)	(63)	(2)
Расходы на персонал	-	-	(3 522)	-	-	(3 341)
Прочие операционные расходы	(6 102)	-	-	(5 094)	-	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2020 год	2019 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	2 986	2 874
Расходы по плану с установленными выплатами	311	242
Отчисления на социальное обеспечение	225	225
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	3 522	3 341

(в тысячах белорусских рублей)

33. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Обязательство по аренде</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
<i>Прим.</i>			
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	68 025	4 261	72 286
Поступления от выпуска	502	–	502
Погашение	(14 022)	(2 571)	(16 593)
Неденежные операции	–	1 255	1 255
Прочее	(83)	84	1
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	54 422	3 029	57 451
Поступления от выпуска	2 451	–	2 451
Погашение	(545)	(2 854)	(3 399)
Курсовые разницы	–	1 050	1 050
Неденежные операции	–	3 187	3 187
Прочее	(60)	29	(31)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	56 268	4 441	60 709
	17, 21		

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, обязательствам по аренде. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

34. Достаточность капитала**Управление капиталом**

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием внутренних локальных правовых актов, а также принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года с учетом последующих поправок, и нормативов, принятых НБ РБ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений экономических условий и уровня принимаемых рисков. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа 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.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

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

	<i>2020 год</i>	<i>2019 год</i>
Капитал 1-го уровня	1 035 568	930 411
Итого капитал	1 035 568	930 411
Активы, взвешенные с учетом риска	4 749 272	3 936 925
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (минимум 4%)	21,80%	23,63%
Общий норматив достаточности капитала (минимум 8%)	21,80%	23,63%

(в тысячах белорусских рублей)

35. События после отчетной даты

В феврале 2021 года завершена сделка по реализации дочерней компании ООО «Экструзионные технологии», которая была отражена как группа выбытия, предназначенная для продажи.

Национальный банк Республики Беларусь увеличил ставку рефинансирования 21 апреля 2021 года с 7,75% до 8,5%.

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2021 года, Банк объявил дивиденды на основании данных годовой финансовой отчетности за 2020 год, в размере на одну акцию: по привилегированным акциям – 0,35 бел. рублей. Дивиденды были выплачены в сумме 3 500 бел. рублей.