

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2019 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.....	7
4. Существенные учетные суждения и оценки	26
5. Информация по сегментам	26
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
7. Торговые ценные бумаги	29
8. Средства в кредитных организациях	29
9. Кредиты клиентам.....	29
10. Инвестиционные ценные бумаги	37
11. Инвестиционная недвижимость	38
12. Основные средства	39
13. Нематериальные активы	40
14. Налогообложение	40
15. Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от создания оценочных обязательств.....	43
16. Прочие активы и обязательства	43
17. Средства кредитных организаций	44
18. Средства клиентов.....	44
19. Средства международных кредитных организаций.....	45
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	46
21. Капитал	46
22. Договорные и условные обязательства.....	48
23. Чистые процентные доходы.....	50
24. Чистые комиссионные доходы.....	51
25. Прочие доходы.....	51
26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	51
27. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности	52
28. Управление рисками.....	53
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	67
30. Анализ сроков погашения активов и обязательств	71
31. Операции со связанными сторонами.....	71
32. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	73
33. Достаточность капитала	73
34. События после отчетной даты.....	74

Аудиторское заключение независимой аудиторской организации по консолидированной финансовой отчетности «Приорбанк» Открытого акционерного общества за период с 1 января по 31 декабря 2019 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 организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, 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 2019 года, 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 аудиторской организации за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Беларусь, 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.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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 аудиторской организации 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
<i>Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»</i>	
Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам является ключевой областью суждения руководства Банка.	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.
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.	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.
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 также включали в себя пересчет резерва по индивидуально существенным кредитам юридическим лицам, а также кредитам,



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ключевой вопрос аудита	Как ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»</p> <p>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 28 к консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>имеющим повышенный кредитный риск. Мы провели анализ финансового состояния клиентов, кредитного рейтинга, наличия просроченной и реструктуризированной задолженности, обеспеченности задолженности по кредитам.</p> <p>Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка, применяемых при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, раскрытую в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.</p>

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 аудиторской организации 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.

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.





Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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 нашу независимость, а в необходимых случаях - о соответствующих 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»
ФССА



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

23 апреля 2020 года

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 2019 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2019 год	2018 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 361 764	1 148 689
Торговые ценные бумаги	7	41 776	–
Средства в кредитных организациях	8	80 783	61 602
Кредиты клиентам	9	3 008 139	2 657 347
Инвестиционные ценные бумаги	10	299 802	306 989
Инвестиционная недвижимость	11	19 648	11 840
Основные средства	12	155 050	156 550
Нематериальные активы	13	33 946	33 385
Текущие активы по налогу на прибыль		159	296
Отложенные активы по налогу на прибыль	14	2 176	2 731
Прочие активы	16	66 710	63 606
Итого активы		5 069 953	4 443 035
Обязательства			
Средства кредитных организаций	17	181 993	261 725
Средства клиентов	18	3 544 225	3 028 889
Средства международных финансовых организаций	19	130 831	60 406
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	54 422	68 025
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 912	297
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	32 648	33 191
Оценочные обязательства	15,22	8 098	2 111
Прочие обязательства	16	155 335	116 530
Итого обязательства		4 110 464	3 571 174
Капитал			
	21		
Уставный капитал		341 828	341 828
Дополнительный капитал		193	193
Фонд пересчета иностранных валют		2 952	3 517
Нераспределенная прибыль		585 438	497 067
Фонд переоценки чистого обязательства пенсионного плана		(10 261)	(6 437)
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		77	131
Итого капитал, принадлежащий на акционеров Банка		920 227	836 299
Неконтрольные доли участия		39 262	35 562
Итого капитал		959 489	871 861
Итого капитал и обязательства		5 069 953	4 443 035

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

С.А. Костюченко



Председатель Правления

23 апреля 2020 года

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		294 215	247 188
Прочие процентные доходы		31 753	27 842
Процентные расходы		(83 820)	(61 335)
Чистые процентные доходы	23	242 148	213 695
Восстановление/ (расходы) по кредитным убыткам	15	(1 562)	12 423
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		240 586	226 118
Комиссионные доходы		191 054	166 824
Комиссионные расходы		(107 426)	(94 330)
Чистые комиссионные доходы	24	83 628	72 494
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		49	-
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		66 777	59 641
- переоценка валютных статей		(6 661)	5 557
Прочие доходы	25	13 742	17 207
Непроцентные доходы		73 907	82 405
Расходы на персонал	26	(96 590)	(87 751)
Амортизация	11,12,13	(29 420)	(24 727)
Прочие операционные расходы	26	(66 126)	(68 251)
Прочие расходы от создания оценочных обязательств	15	(5 004)	-
Непроцентные расходы		(197 140)	(180 729)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		200 981	200 288
Расходы по налогу на прибыль	14	(50 540)	(41 095)
Прибыль за год		150 441	159 193
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		147 444	149 896
- неконтролирующие доли участия		2 997	9 297
		150 441	159 193

Прилагаемые примечания на стр. 6 – 74 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2019 год	2018 год
Прибыль за год		150 441	159 193
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	21	(898)	830
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	(72)	67
Влияние налога на прибыль	14	19	(17)
Чистый прочий совокупный доход/ (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(951)	880
<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	21	(5 099)	4 753
Прибыли/ (убытки) по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	(1)	22
Влияние налога на прибыль	14	1 275	(1 194)
Чистый прочий совокупный доход / (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(3 825)	3 581
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		(4 776)	4 461
Итого совокупный доход за год		145 665	163 654
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		143 001	154 050
- неконтрольные доли участия		2 664	9 604
		145 665	163 654

Прилагаемые примечания на стр. 6 – 74 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменении в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>								
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Фонд пересчета иностранных валют</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Фонд переоценки чистого обязательства пенсионного плана</i>	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг</i>	<i>Итого</i>	<i>Неконтрольные доли участия</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2018 года	341 828	193	2 994	397 632	(10 002)	65	732 710	25 958	758 668
Прибыль за год	-	-	-	149 896	-	-	149 896	9 297	159 193
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	-	-	523	-	3 565	66	4 154	307	4 461
Итого совокупный доход за год	-	-	523	149 896	3 565	66	154 050	9 604	163 654
Дивиденды, объявленные и выплаченные акционерам Банка (Примечание 21)	-	-	-	(50 461)	-	-	(50 461)	-	(50 461)
На 31 декабря 2018 года	341 828	193	3 517	497 067	(6 437)	131	836 299	35 562	871 861
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2019 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 16	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 доход/(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 21)	-	-	-	(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

Прилагаемые примечания на стр. 6 – 74 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2019 год	2018 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		319 359	268 146
Проценты выплаченные		(80 506)	(59 988)
Комиссии полученные		191 366	166 838
Комиссии выплаченные		(106 863)	(94 297)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		66 182	60 829
Прочие доходы полученные		13 818	12 130
Расходы на персонал, выплаченные		(95 574)	(85 490)
Прочие операционные расходы выплаченные		(63 711)	(65 702)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		244 071	202 466
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(40 465)	-
Средства в кредитных организациях		(20 971)	(6 648)
Кредиты клиентам		(398 501)	(330 824)
Прочие активы		(218)	627
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(76 417)	(101 561)
Средства международных финансовых организаций		71 966	16 027
Средства клиентов		562 044	616 301
Прочие обязательства		28 288	8 055
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		369 797	404 443
Уплаченный налог на прибыль		(46 482)	(72 183)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		323 315	332 260
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(6 381 925)	(2 315 213)
Поступление от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		6 382 689	2 314 271
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД		(33 763)	(36 282)
Поступления от реализации ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД		36 291	-
Поступления от реализации основных средств и инвестиционной недвижимости		5 296	25 671
Приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	11,12,13	(36 863)	(40 492)
Продажа дочерних компаний		1 134	-
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(27 141)	(52 045)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		502	57 965
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(14 022)	(41 712)
Выплаты, направленные на погашение обязательства по аренде		(2 571)	-
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(59 073)	(50 461)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности	32	(75 164)	(34 208)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(7 923)	44 583
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		213 087	290 590
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 148 692	858 102
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	1 361 779	1 148 692

Прилагаемые примечания на стр. 6 – 74 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 августе 2008 года, продленной в мае 2013 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 83 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 2019 и 2018 годов структура акционеров «Приорбанк» была следующая:

Акционеры	2019 год %	2018 год %
«Raiffeisen CIS Region Holding GmbH»	87,74	87,74
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	6,31	4,62
Физические лица	4,83	4,81
Прочие	1,12	2,83
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 фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

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

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Дочерние компании

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании:

Дочерняя компания	Доля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль экономики	Дата приобретения
	2019 год	2018 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» Raiffeisen-Leasing Lithuania UAB	70	70	Беларусь	Июль 2005 года	Лизинг	Июнь 2006 года
ООО страховой брокер «Студия страхования»	90	90	Литва	Январь 2011 года	Лизинг	Январь 2011 года
ООО «Экструзионные технологии»	100	100	Беларусь	Сентябрь 2014 года	Страхование	Сентябрь 2014 года
ООО «Эстейт Менеджмент»	75	100	Беларусь	Ноябрь 2017 года	Промышленное производство	Ноябрь 2017 года
	100	100	Беларусь	Май 2018 года	Управление недвижимостью	Май 2018 года

В октябре 2019 года заседанием Наблюдательного Совета Банка было принято решение о продаже доли в уставном фонде ООО «Экструзионные технологии» в размере 25%. Изменение зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц 27 ноября 2019 года.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Группа является арендодателем.

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Группа решила использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Группа также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года (увеличение/уменьшение):

	<u>2019 год</u>
Активы	
Основные средства	4 261
Итого активы	<u>4 261</u>
Обязательства	
Прочие обязательства	4 261
Итого обязательства	<u>4 261</u>

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Группы имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа классифицировала каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Группе передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа применила особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как финансовая аренда, Группа не изменила первоначальную балансовую стоимость признанных активов и обязательств на дату первоначального применения (т.е. активы в форме права пользования и обязательства по аренде оценивались в сумме, равной величине активов по аренде и обязательств по аренде, признанной с применением МСФО (IAS) 17). Требования МСФО (IFRS) 16 были применены к такой аренде с 1 января 2019 года.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Группа признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Группа также применила доступные упрощения практического характера, в результате чего она:

- ▶ использовала единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- ▶ использовала качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- ▶ применила освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- ▶ исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- ▶ использовала суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 года:

- ▶ были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 4 261 тыс. руб. и представлены в составе «Основных средств»;
- ▶ были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 4 261 тыс. руб. (включенные в состав «Прочих обязательств»);

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года. с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года.:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	4 368
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	2.1%
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	4 281
<i>Минус:</i>	
Договорные обязательства, связанные с арендой активов с низкой стоимостью	20
Обязательства по аренде на 1 января 2019 года	4 261

(б) Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Группы, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

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)**Изменения в учетной политике (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 Банк 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).

Суммы, признанные в консолидированном отчете о финансовом положении, консолидированном отчете о прибыли или убытке и консолидированном отчете о движении денежных средств

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Группы, и ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования		Обязательства по аренде
	Здания	Итого	
На 1 января 2019 года	4 261	4 261	4 261
Новые поступления	1 255	1 255	1 255
Расходы по амортизации	(2 316)	(2 316)	-
Процентный расход	-	-	84
Платежи	-	-	(2 571)
На 31 декабря 2019 года	3 200	3 200	3 029

За год, завершившийся 31 декабря 2019 года, Банк признал расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и к аренде активов с низкой стоимостью, в размере 64 тыс. руб. и 550 тыс. руб. соответственно.

В 2019 году общий отток денежных средств в связи с арендой составил 3 185 тыс. руб. (2018 год: 3 033 тыс. руб.).

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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 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.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Группа определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

При применении разъяснения Группа проанализировала, имеются ли у нее какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые декларации Группы и ее дочерних организаций в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Группа выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного ею анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Группа пришла к выводу, что принятие применяемых ею налоговых трактовок (в том числе трактовок, применяемых ее дочерними организациями) налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Поскольку у Группы в 2019 году отсутствовали изменения в программу, сокращения программы или погашение обязательств по программе, данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «*Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия*».

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку действующая политика Группы соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку действующая политика Группы соответствует требованиям поправок, их применение не оказало 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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

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), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, 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.

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

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

- ▶ Уровень 1 – 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 тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Финансовые 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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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 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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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 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 – согласно МСФО (IAS) 37 (до 1 января 2018 года) – наилучшей расчетной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 года) – 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 соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавался резерв, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 года в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Группа иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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 тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

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

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.

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) 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 выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

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

Группа оценивает активы (или выбывающую группу), 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 выбывающей группы), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 СООО «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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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:

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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

► *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.

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 2019 и 2018 годов официальный курс НБ РБ составлял 2,1036 бел. рублей и 2,1598 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 консолидированной 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, представления 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. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

(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 2021 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 2019 году Группа продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Группу на дату перехода.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 года, но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в тысячах белорусских рублей)

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:

Ожидаемые кредитные убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 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.

Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимосвязей. 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.

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2019 года, составила 77 815 тыс. руб. (2018 год: 106 030 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 6, 8, 9, 10 и 22.

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 27.

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 14.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

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

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 2019 и 2018 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:

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)	(35 107)	(83 820)
Чистые процентные доходы	91 855	149 538	755	242 148
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	(1 991)	240 586
Чистые комиссионные доходы	26 532	60 546	(3 450)	83 628
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)

(в тысячах белорусских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2018 год	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Прочее / не распре- делено	Итого
Доходы от операций с внешними клиентами				
Процентные доходы	82 335	170 733	21 962	275 030
Процентные расходы	(17 033)	(19 470)	(24 832)	(61 335)
Чистые процентные доходы	65 302	151 263	(2 870)	213 695
Создание резерва под обесценение кредитов	2 179	9 253	991	12 423
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов	67 481	160 516	(1 879)	226 118
Чистые комиссионные доходы	23 020	55 711	(6 237)	72 494
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	16 944	28 402	19 852	65 198
Прочие непроцентные доходы	-	-	17 207	17 207
Непроцентные расходы	(74 634)	(85 923)	(20 172)	(180 729)
Финансовые результаты сегмента	32 811	158 706	8 771	200 288
Расходы по налогу на прибыль				(41 095)
Прибыль за год				159 193
Активы и обязательства				
Активы сегмента	634 861	2 123 797	1 684 377	4 443 035
Итого активы				4 443 035
Обязательства сегмента	1 423 616	1 673 298	474 260	3 571 174
Итого обязательства				3 571 174
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	3 688	860	29 110	33 658
Амортизация	(3 467)	(5 382)	(15 878)	(24 727)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Наличные денежные средства	146 774	124 619
Текущие счета в кредитных организациях	200 470	268 572
Текущие счета в НБ РБ	330 035	305 790
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	424 319	449 711
Срочные депозиты в НБ РБ, размещенные на срок до 90 дней	260 181	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 361 779	1 148 692
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(15)	(3)
Денежные средства и их эквиваленты	1 361 764	1 148 689

На 31 декабря 2019 года ликвидные средства были размещены в краткосрочные депозиты в пяти иностранных банках и Национальном банке Республики Беларусь (2018 год: в пяти иностранных банках).

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

	2019 год	год
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	3	45
Изменения ОКУ	12	(42)
Курсовые разницы	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	15	3

(в тысячах белорусских рублей)

7. Торговые ценные бумаги

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

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

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Обязательные резервы в НБ РБ	39 561	36 914
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	41 366	24 688
Итого средства в кредитных организациях	<u>80 927</u>	<u>61 602</u>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(144)	-
Средства в кредитных организациях	<u>80 783</u>	<u>61 602</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 2019 года срочные депозиты были размещены в пяти белорусских банках (2018 год: в четырех белорусских банках).

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	-	-
Изменения ОКУ	144	-
Курсовые разницы	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	<u>144</u>	<u>-</u>

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Коммерческое кредитование	1 588 524	1 619 800
Потребительское кредитование	730 762	548 225
Кредитование предприятий малого бизнеса	587 454	503 997
Ипотечное кредитование	175 412	86 636
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>3 082 152</u>	<u>2 758 658</u>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(74 013)	(101 311)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>3 008 139</u>	<u>2 657 347</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 2019 года:

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1 455 350	88 435	73 351	2 664	1 619 800
Новые созданные или приобретенные активы	1 060 753	22 377	-	-	1 083 130
Активы, которые были погашены	(981 014)	(62 811)	(5 034)	(5)	(1 048 864)
Переводы в Этап 1	2 635	(2 635)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(62 703)	62 703	-	-	-
Переводы в Этап 3	(1 572)	-	1 572	-	-
Амортизация дисконта	4 356	196	(47)	-	4 505
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	226	-	226
Списанные суммы	-	-	(26 229)	(1 697)	(27 926)
Курсовые разницы	(37 961)	(2 785)	(1 601)	-	(42 347)
На 31 декабря 2019 года	1 439 844	105 480	42 238	962	1 588 524

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	3 946	783	60 897	1 662	67 288
Новые созданные или приобретенные активы	1 825	38	-	-	1 863
Активы, которые были погашены	(2 294)	(684)	(3 520)	(5)	(6 503)
Переводы в Этап 1	13	(13)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(259)	259	-	-	-
Переводы в Этап 3	(1)	-	1	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	389	1 571	-	1 960
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(968)	(20)	4 381	302	3 695
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	1 211	-	1 211
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	226	-	226
Списанные суммы	-	-	(26 229)	(1 697)	(27 926)
Курсовые разницы	(52)	(40)	(1 809)	-	(1 901)
На 31 декабря 2019 года	2 210	712	36 729	262	39 913

(в тысячах белорусских рублей)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ кредитования предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</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 2019 года	459 641	29 730	13 687	939	503 997
Новые созданные или приобретенные активы	383 770	31 341	-	-	415 111
Активы, которые были погашены	(293 864)	(30 181)	(1 343)	(118)	(325 506)
Переводы в Этап 1	4 931	(4 931)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(49 702)	49 702	-	-	-
Переводы в Этап 3	(4 532)	(2 952)	7 484	-	-
Амортизация дисконта	1 968	127	230	-	2 325
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	9	-	9
Списанные суммы	-	-	(2 861)	-	(2 861)
Курсовые разницы	(5 061)	(506)	(54)	-	(5 621)
На 31 декабря 2019 года	497 151	72 330	17 152	821	587 454

<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 2019 года	3 638	277	11 831	939	16 685
Новые созданные или приобретенные активы	2 389	404	-	-	2 793
Активы, которые были погашены	(1 904)	(392)	(958)	(118)	(3 372)
Переводы в Этап 1	79	(79)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(241)	241	-	-	-
Переводы в Этап 3	(79)	(23)	102	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(59)	703	5 114	-	5 758
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(532)	4	524	-	(4)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	648	-	648
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	9	-	9
Списанные суммы	-	-	(2 861)	-	(2 861)
Курсовые разницы	(16)	(3)	(73)	-	(92)
На 31 декабря 2019 года	3 275	1 132	14 336	821	19 564

(в тысячах белорусских рублей)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 2019 года	521 531	17 450	9 244	-	548 225
Новые созданные или приобретенные активы	366 735	2 995	-	-	369 730
Активы, которые были погашены	(177 832)	(4 758)	(2 245)	-	(184 835)
Переводы в Этап 1	7 885	(7 640)	(245)	-	-
Переводы в Этап 2	(6 307)	7 292	(985)	-	-
Переводы в Этап 3	(4 936)	(2 733)	7 669	-	-
Амортизация дисконта	(53)	-	-	-	(53)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(2)	(48)	-	(50)
Списанные суммы	-	-	(2 029)	-	(2 029)
Курсовые разницы	(143)	(46)	(37)	-	(226)
На 31 декабря 2019 года	706 880	12 558	11 324	-	730 762

<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 2019 года	4 782	2 524	7 825	-	15 131
Новые созданные или приобретенные активы	2 423	342	-	-	2 765
Активы, которые были погашены	(914)	(596)	(1 995)	-	(3 505)
Переводы в Этап 1	927	(733)	(194)	-	-
Переводы в Этап 2	(112)	902	(790)	-	-
Переводы в Этап 3	(76)	(545)	621	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(903)	88	4 266	-	3 451
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 685)	(387)	370	-	(2 702)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	474	-	474
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(2)	(48)	-	(50)
Списанные суммы	-	-	(2 029)	-	(2 029)
Курсовые разницы	(5)	(2)	(41)	-	(48)
На 31 декабря 2019 года	3 437	1 591	8 459	-	13 487

(в тысячах белорусских рублей)

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 2019 года	83 416	995	2 225	-	86 636
Новые созданные или приобретенные активы	102 248	477	-	-	102 725
Активы, которые были погашены	(11 490)	(661)	(1 975)	-	(14 126)
Переводы в Этап 1	362	(269)	(93)	-	-
Переводы в Этап 2	(288)	338	(50)	-	-
Переводы в Этап 3	(567)	(76)	643	-	-
Амортизация дисконта	64	2	2	-	68
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	(2)	-	(2)
Курсовые разницы	83	28	-	-	111
На 31 декабря 2019 года	173 828	834	750	-	175 412

<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 2019 года	681	19	1 507	-	2 207
Новые созданные или приобретенные активы	522	-	-	-	522
Активы, которые были погашены	(28)	(9)	(1 312)	-	(1 349)
Переводы в Этап 1	99	(6)	(93)	-	-
Переводы в Этап 2	(2)	20	(18)	-	-
Переводы в Этап 3	(5)	(1)	6	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(196)	(12)	312	-	104
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(414)	(2)	(28)	-	(444)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	11	-	11
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	(2)	-	(2)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	657	9	383	-	1 049

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**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/обесценения.

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

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода	50 922	66 604
Амортизированная стоимость до модификации	51 647	67 258
Чистый убыток от модификации	(725)	(654)

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 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 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	

(в тысячах белорусских рублей)

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

	<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 2018 года	102 110	1 338	12 412	2 301	16 051	86 059	84 661
Коммерческое кредитование	76 015	1 201	10 742	1 513	13 456	62 559	62 559
Кредитование предприятий малого бизнеса	14 626	137	952	767	1 856	12 770	12 770
Потребительское кредитование	9 244	–	–	21	21	9 223	7 825
Ипотечное кредитование	2 225	–	718	–	718	1 507	1 507

* 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:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Инвестиционная недвижимость	11 479	9 239
Основные средства	81	157
Прочие активы	11 484	8 388
Итого залог, на который было обращено взыскание	23 044	17 784

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2019 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 656 148 тыс. бел. рублей (21% совокупного кредитного портфеля) (2018 год: 646 689 тыс. бел. рублей, или 23%). По этим кредитам был создан резерв в размере 773 тыс. бел. рублей (2018 год: 571 тыс. бел. рублей).

Кредиты были предоставлены следующим видам клиентов:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Частные компании	1 899 603	1 720 369
Физические лица	906 174	634 861
Государственные компании	276 375	403 428
Кредиты клиентам	3 082 152	2 758 658

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

	2019 год	2018 год
Производство, включая:	681 505	774 758
Другое производство	196 683	180 760
Кокс, нефтепродукты	149 705	164 095
Еда, напитки, табачные изделия	111 542	145 734
Химикаты, резина, пластмассы	85 846	153 647
Деревообработка	55 301	45 248
Машинная техника, оборудование	23 126	20 162
Текстильная промышленность	17 259	11 288
Электрооборудование	15 127	19 717
Целлюлозно-бумажная промышленность	14 113	7 563
Производство металлов и металлических изделий	7 204	20 303
Фармацевтическая промышленность	3 657	4 891
Транспортное оборудование	1 942	1 350
Физические лица	906 174	634 861
Оптовая торговля	527 433	525 728
Розничная торговля	304 482	275 945
Транспорт	186 916	165 714
Разработка и добыча ископаемых	126 601	122 873
Недвижимость	90 313	74 127
Строительство	83 219	70 114
Электроэнергия, газ, водоснабжение	59 522	29 647
Другие	115 987	84 891
Кредиты клиентам	3 082 152	2 758 658

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 2019 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
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

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Инвестиции в финансовую аренду	126 893	195 384	47 765	370 042
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(23 762)	(33 099)	(18 754)	(75 615)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	103 131	162 285	29 011	294 427

(в тысячах белорусских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)		
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	67 692	56 619
Облигации НБ РБ	121 814	214 524
Облигации федерального правительства США	75 745	–
Облигации ОАО «БПС-Сбербанк»	–	295
	<u>265 251</u>	<u>271 438</u>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(549)	(2 605)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	<u>264 702</u>	<u>268 833</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Облигации Федерального правительства США	33 760	36 816
	<u>33 760</u>	<u>36 816</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	<u>1 340</u>	<u>1 340</u>
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		

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 2019 года	271 438	–	–	271 438
Новые созданные или приобретенные активы	6 385 386	–	–	6 385 386
Активы, которые были погашены	(6 385 768)	–	–	(6 385 768)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	1 396	–	–	1 396
Курсовые разницы	(7 201)	–	–	(7 201)
На 31 декабря 2019 года	<u>265 251</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>265 251</u>

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	2 605	–	–	2 605
Новые созданные или приобретенные активы	1 401	–	–	1 401
Активы, которые были погашены	(351)	–	–	(351)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(3 078)	–	–	(3 078)
Курсовые разницы	(28)	–	–	(28)
На 31 декабря 2019 года	<u>549</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>549</u>

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 2019 года	36 816	–	–	36 816
Новые созданные или приобретенные активы	34 233	–	–	34 233
Активы, которые были погашены	(36 334)	–	–	(36 334)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	(94)	–	–	(94)
Курсовые разницы	(861)	–	–	(861)
На 31 декабря 2019 года	<u>33 760</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>33 760</u>

(в тысячах белорусских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Группа по собственному усмотрению классифицировала некоторые инвестиции в долевые инструменты, ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, в качестве инвестиций в долевые инструменты, 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 долевых ценных бумаг в обмен на погашение долга.

В 2019 году Группа не получила дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД, (в 2018 году – 130 тыс. руб.), которые были отражены в консолидированном отчете о совокупном доходе в качестве прочих доходов.

11. 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>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Первоначальная стоимость		
На 1 января	12 230	17 847
Поступления	6 828	1 867
Выбытия	(3 058)	(15 975)
Перевод из основных средств	4 283	–
Перевод из прочих активов	–	8 491
На 31 декабря	<u>20 283</u>	<u>12 230</u>
Накопленная амортизация		
На 1 января	(390)	(918)
Начисленная амортизация	(225)	(428)
Амортизация по выбывшим	6	956
Перевод из основных средств	(26)	–
На 31 декабря	<u>(635)</u>	<u>(390)</u>
Остаточная стоимость		
На 1 января	<u>11 840</u>	<u>16 929</u>
На 31 декабря	<u>19 648</u>	<u>11 840</u>
	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	569	4 495
Прямые операционные расходы, относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход	(379)	(959)
	<u>190</u>	<u>3 536</u>

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 2019 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 2 334 тыс. бел. руб. (2018 год: 2 169 тыс. бел. руб.).

(в тысячах белорусских рублей)

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Мебель, принадлежности и прочее	Активы в форме права использования (Примечание 3)	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2018 года	118 707	136 061	–	254 768
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	–	–	4 261	4 261
На 1 января 2019 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

	Здания	Мебель, принадлежности и прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2017 года	113 454	133 323	246 777
Поступления	10 430	17 594	28 024
Выбытие	(5 177)	(14 856)	(20 033)
Перевод в инвестиционную недвижимость	–	–	–
На 31 декабря 2018 года	118 707	136 061	254 768
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2017 года	(25 503)	(70 760)	(96 263)
Начисленная амортизация	(2 767)	(11 703)	(14 470)
Выбытие	374	12 141	12 515
Перевод в инвестиционную недвижимость	–	–	–
На 31 декабря 2018 года	(27 896)	(70 322)	(98 218)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2017 года	87 951	62 563	150 514
На 31 декабря 2018 года	90 811	65 739	156 550

По состоянию на 31 декабря 2019 года общая балансовая стоимость полностью самортизированной мебели и принадлежностей, находившихся в эксплуатации, составляла 31 825 тыс. бел. руб. (2018 год: 27 126 тыс. бел. руб.).

(в тысячах белорусских рублей)

13. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<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
	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2017 года	74 304	605	74 909
Поступления	10 449	152	10 601
Выбытие	(1)	(14)	(15)
На 31 декабря 2018 года	84 752	743	85 495
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2017 года	(42 192)	(95)	(42 287)
Начисленная амортизация	(9 768)	(61)	(9 829)
Выбытие	1	5	6
На 31 декабря 2018 года	(51 959)	(151)	(52 110)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2017 года	32 112	510	32 622
На 31 декабря 2018 года	32 793	592	33 385

14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Расход по текущему налогу	49 234	58 450
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	12	(16 144)
С учетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	1 294	(1 211)
Расходы по налогу на прибыль	50 540	41 095
	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Чистые прибыли/(убытки) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	(19)	17
Чистые (прибыли)/убытки по долевым инструментам, классифицированным по усмотрению Группы как оцениваемые по ССПСД	–	6
Актуарный доход / (убыток) по пенсионному плану с установленными выплатами	(1 275)	1 188
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(1 294)	1 211

(в тысячах белорусских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

Белорусские юридические лица обязаны подавать индивидуальные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков в 2019 и 2018 годах составляла 25%. Ставка налога на прибыль для дочерних компаний Банка в Республике Беларусь составляла в 2019 и 2018 годах 18%. Ставка налога на прибыль для иностранной дочерней компании в Литовской Республике составляла в 2019 и 2018 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:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Прибыль до налогообложения	200 981	200 288
Законодательно установленная ставка налога	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	50 245	50 072
Льгота по операциям с ценными бумагами	(5 113)	(2 668)
Льгота по расходам на поддержку с/х предприятий	(2 392)	(3 335)
Эффект от изменения законодательства по учету лизинговых операций	–	(14 902)
Прочие налоговые льготы	(4 497)	(5 618)
Прибыль дочерних компаний, облагаемая налогом по другим ставкам	(1 058)	3 239
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и связанные расходы	3 904	4 912
- резервы	3 228	3 203
- страхование	2 256	2 662
- выбытие основных средств	1 322	1 112
- благотворительность	246	447
- амортизация	156	153
- техническое обслуживание и ремонт	134	132
- расходы на консультационные услуги, рекламу и представительство	94	132
- налоги, кроме налога на прибыль	24	22
- курсовые разницы	–	27
- прочее	1 327	2 163
Восстановление обязательной переоценки основных средств	664	(658)
Расход по налогу на прибыль	50 540	41 095

(в тысячах белорусских рублей)

14. 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			
	1 января 2018 год	В составе В отчете о прочего прибылях и совокупног убытках о дохода		2018 год	В составе В отчете о прочего прибылях и совокупног убытках о дохода		2019 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Основные средства	5 952	(714)	-	5 238	(632)	-	4 606
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	6 092	(4 439)	-	1 653	(561)	-	1 092
Средства клиентов	8	(8)	-	-	-	-	-
Прочие резервы	103	(37)	-	66	12	-	78
Прочие активы	744	187	-	931	(133)	-	798
Прочие обязательства	5 095	14	(1 188)	3 921	396	1 275	5 592
Отложенные налоговые активы	17 994	(4 997)	(1 188)	11 809	(918)	1 275	12 166
Сумма отложенного налогового актива, зачтенного против суммы отложенного налогового обязательства	(17 994)	7 728	1 188	(9 078)	363	(1 275)	(9 990)
Итого отложенные налоговые активы	-	2 731	-	2 731	(555)	-	2 176
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Резерв под обесценение кредитов	(43 643)	9 723	-	(33 920)	(747)	-	(34 667)
Средства кредитных организаций	(54)	(21)	-	(75)	55	-	(20)
Прочие резервы	(6 439)	173	-	(6 266)	442	-	(5 824)
Инвестиционные ценные бумаги	(21)	25	(23)	(19)	(36)	19	(36)
Кредиты клиентам	(3 202)	3 202	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние компании	(1 913)	9	-	(1 904)	-	-	(1 904)
Прочие активы	(1 602)	1 517	-	(85)	(102)	-	(187)
Прочие обязательства	(7 724)	7 724	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(64 598)	22 352	(23)	(42 269)	(388)	19	(42 638)
Сумма отложенного налогового актива, зачтенного против суммы отложенного налогового обязательства	17 994	(7 728)	(1 188)	9 078	(363)	1 275	9 990
Итого отложенные налоговые обязательства	(46 604)	14 624	(1 211)	(33 191)	(751)	1 294	(32 648)
Чистые обязательства по отложенному налогу	(46 604)	17 355	(1 211)	(30 460)	(1 306)	1 294	(30 472)

(в тысячах белорусских рублей)

15. 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 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	10	2 028	-	-	-	2 028
Обязательства кредитного характера	22	(679)	(45)	(267)	-	(991)
Итого (расходы) / восстановление по кредитным убыткам		4 588	69	(6 040)	(179)	(1 562)

В 2019 году Группой было получено 2 772 тыс. бел. рублей, ранее списанных как безнадежная задолженность (2018 год: 8 637 тыс. бел. рублей). Эта сумма относится к кредитам корпоративным клиентам в сумме 365 тыс. бел. рублей (2018 год: 5 982 тыс. бел. рублей) и кредитам физическим лицам в сумме 2 407 тыс. бел. рублей (2018 год: 2 655 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 31 декабря 2018 года	-
Начисление	5 004
Списание	-
На 31 декабря 2019 года	5 004

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Прочие финансовые активы		
Производные финансовые активы	259	125
Начисленные штрафы и комиссии к получению	2 825	3 169
	3 084	3 294
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	12 901	12 925
НДС и прочие налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	12 278	16 013
Имущество, полученное в погашение задолженности	11 484	8 388
Страховые платежи дочерней компании	6 832	4 454
Многоквартирные жилые дома, принадлежащие Банку	3 394	3 459
Объекты для передачи в финансовую аренду	1 332	3 705
Активы, предназначенные для продажи	277	-
Прочие нефинансовые активы	15 128	11 368
	63 626	60 312
Итого прочие активы	66 710	63 606

(в тысячах белорусских рублей)

16. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Жилье в собственности Группы представлено квартирами и машино-местами, принадлежащими Группе, которые строились с целью реализации в ходе осуществления своей обычной деятельности. Балансовой стоимостью жилого имущества является наименьшая из следующих сумм: первоначальная стоимость и чистая стоимость реализации. Прибыль по таким операциям отражается в составе прочих доходов Группы.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства дочерней компании по страхованию жизни	57 061	44 897
План с установленными выплатами: обязательства по выплате пенсий (Примечание 27)	38 591	32 491
Обязательства дочерней компании по выплате пенсий третьим лицам	18 870	8 482
Заработная плата и премии к выплате	10 802	9 786
Торговая и прочая кредиторская задолженность	5 630	2 265
Обязательство по аренде	3 029	–
Производные финансовые обязательства	650	213
Прочие финансовые обязательства	16 470	14 733
	<u>151 103</u>	<u>112 867</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоговые обязательства (налоги, не являющиеся налогами на прибыль)	2 750	1 774
Прочие нефинансовые обязательства	1 482	1 889
	<u>4 232</u>	<u>3 663</u>
Итого прочие обязательства	<u>155 335</u>	<u>116 530</u>

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Текущие счета	23 798	41 616
Срочные депозиты и кредиты	158 195	220 109
Средства кредитных организаций	<u>181 993</u>	<u>261 725</u>

На 31 декабря 2019 года в составе срочных депозитов и кредитов задолженность перед банком группы RBI составляла 55 178 тыс. бел. рублей (2018 год: 114 558 тыс. бел. рублей). Процентные ставки по договорам в евро составляли 2.73%, по договорам в долларах США – 6.33% (2018 год: в евро 2.63% - 4.74%, по договорам в долларах США – 8.05%).

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Срочные депозиты	1 220 232	994 849
Текущие счета	2 323 993	2 034 040
Средства клиентов	<u>3 544 225</u>	<u>3 028 889</u>
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	5 926	474
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	3 121	4 595

На 31 декабря 2019 года средства клиентов в размере 272 727 тыс. бел. рублей, или 8% от остатка по статье, представляли собой средства пяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (2018 год: 230 097 тыс. бел. рублей, или 8%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 585 977 тыс. бел. руб. (на 31 декабря 2018 год: 582 181 тыс. бел. руб.).

(в тысячах белорусских рублей)

18. Средства клиентов (продолжение)

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 2019 года безотзывные вклады (депозиты) физических лиц составили 275 493 тыс. бел. руб. или 47% срочных депозитов физических лиц (на 31 декабря 2018 года: 172 800 тыс. бел. руб. или 30%).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Физические лица	1 678 195	1 423 616
Частные компании	1 847 482	1 581 821
Государственные компании и бюджетные организации	18 548	23 452
Средства клиентов	<u>3 544 225</u>	<u>3 028 889</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Физические лица	1 678 195	1 423 616
Производство:	460 938	317 655
Машинная техника, оборудование	90 385	53 632
Химикаты, резина, пластмассы	70 737	50 514
Электрооборудование	54 856	22 551
Еда, напитки, табачные изделия	43 877	35 781
Деревообработка	28 593	14 302
Транспортное оборудование	25 431	10 585
Производство основных металлов	24 361	12 247
Целлюлозно-бумажная промышленность	13 556	10 862
Текстильная промышленность	12 830	12 930
Кокс, нефтепродукты	11 250	17 614
Фармацевтическая промышленность	5 936	9 096
Другое производство	79 126	67 541
Информация и связь	458 604	356 382
Оптовая торговля	328 951	313 525
Профессиональная, научная и техническая деятельность	119 001	66 730
Строительство	114 356	114 117
Недвижимость	65 033	47 446
Транспорт	64 393	89 445
Розничная торговля	57 203	42 746
Прочее	197 551	257 227
Средства клиентов	<u>3 544 225</u>	<u>3 028 889</u>

19. Средства международных кредитных организаций

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. средства международных кредитных организаций включали в себя кредиты, полученные от Европейского банка реконструкции и развития, в сумме 130 831 тыс. бел. руб. (2018 год: 60 406 тыс. бел. руб.).

(в тысячах белорусских рублей)

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. выпущенные долговые ценные бумаги представлены бездокументарными облигациями со сроками погашения 2023 – 2028 гг. Процентная ставка по облигациям плавающая, привязана к ставке рефинансирования НБ РБ.

21. Капитал

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

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная стоимость</i>		<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
31 декабря 2017, 2018 и 2019 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.

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.

На собрании акционеров, состоявшемся в сентябре 2019 года, Банк объявил дивиденды на основании данных промежуточной финансовой отчетности за I полугодие 2019 года, в размере на одну акцию: по обыкновенным акциям – 0,38 бел. рублей, по привилегированным акциям – 0,35 бел. рублей. Дивиденды были выплачены.

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с НСБУ. На 31 декабря 2019 года резервы Банка, не подлежащие распределению, составили 208 241 тыс. бел. рублей (2018 год: 216 787 тыс. бел. рублей). Кроме того, доля Банка в резервах дочерних компаний, не подлежащих распределению, на 31 декабря 2019 года составила 3 204 тыс. бел. рублей (2018 год: 2 896 тыс. бел. рублей).

(в тысячах белорусских рублей)

21. Капитал (продолжение)**Движение по прочим статьям капитала**

Ниже представлено движение по прочим статьям капитала:

	Фонд пересчета иностранных валют	Фонд переоценки инвестицион- ных ценных бумаг	Фонд переоценки чистого обяза- тельства пенсионного плана	Итого
На 1 января 2018 года	2 994	65	(10 002)	(6 943)
Курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежной дочерней компании	523	-	-	523
Переоценка пенсионных планов с установленными выплатами	-	-	4 753	4 753
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	-	67	-	67
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевого инструментов, оцениваемых по ССПСД	-	22	-	22
Налоговый эффект от чистых прибылей по долговым и долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД, и переоценки пенсионных планов с установленными выплатами	-	(23)	(1 188)	(1 211)
На 31 декабря 2018 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 инструментов, оцениваемых по ССПСД	-	(1)	-	(1)
Налоговый эффект от чистых прибылей по долговым 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)

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.

(в тысячах белорусских рублей)

22. 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 экономике 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 2019 году Национальный банк и Правительство Республики Беларусь продолжили политику по стабилизации финансового рынка. Национальный банк Республики Беларусь в 2019 году понизил ключевые процентные ставки. Ставка рефинансирования снизилась с 10,0% до 9,0%, ставки по постоянно доступным и двусторонним операциям по поддержке текущей ликвидности банков – с 11,5% до 10%; ставка по депозитам овернайт осталась на уровне 8,0%.

Также Национальный банк в 2019 году оставил на прежнем уровне норму резервирования по привлеченным средствам в инвалюте, которая составляет 17,0% годовых, и в ноябре 2019 года снизил процентную ставку за пользование денежными средствами в долларах США по сделкам СВОП на 0,75 п.п. до 1,50% годовых. В течение 2019 года Беларусь продолжила наращивать государственный долг. По состоянию на 1 января 2020 года государственный долг составил 44,8 млрд бел. руб., что на 0,6 млрд бел. руб. меньше, чем на начало года.

Деятельность Группы в 2019 году осуществлялась под влиянием следующих процессов, происходящих в экономике и денежно-кредитной сфере Республики Беларусь: рост ВВП в 2019 году составил 1,2% к уровню 2018 года (за 2018 год к уровню 2017 года – 3,1%). В 2019 году прирост индекса потребительских цен на товары и услуги составил 4,7%; Золотовалютные резервы Республики Беларусь за 2019 год увеличились на 2 236 млн долларов США, или на 31,2% (за 2018 год снизились на 157,7 млн долларов США, или -2,2%), и на 1 января 2020 года составили 9 394 млн долларов США. Положительное влияние на уровень золотовалютных резервов также оказали выпуск Национальным банком Республики Беларусь и Министерством финансов валютных облигаций на внутреннем рынке и поступление средств от размещения еврооблигаций на внешних финансовых рынках. В 2019 году стоимость корзины иностранных валют к белорусскому рублю выросла на 2,74% (в 2018 году снизилась на 1,1%), в том числе: курс евро снизился по отношению к белорусскому рублю на 4,89% (в 2018 году – курс вырос на 5,01%), курс доллара США снизился на 2,60% (в 2018 году – курс вырос на 9,48%), курс российского рубля вырос на 9,36% (в 2018 году - курс снизился на 9,19%). Дополнительное негативное давление на экономику в целом продолжает оказывать неопределенность в отношениях с Россией. Беларусь впервые за последние годы вошла в 2020 год без долгосрочных контрактов на поставки российской нефти, что сулит неизбежными потерями для НПЗ и нефтехимической отрасли в целом. При этом если нефтяной конфликт с Россией затянется, правительству придется реагировать на ситуацию, чтобы выполнить намеченные экономические показатели. Частичная замена российской нефти на более дорогую из других стран неизбежно приведет к дальнейшему росту стоимости топлива на внутреннем рынке, а, значит, продолжит оказывать негативное давление на инфляционные процессы.

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию – основным торговым партнером Беларуси, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Группа расценивает данную пандемию в качестве некорректирующего события после отчетного периода, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Группы проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Юридические вопросы**

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

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 республиканских 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. Кроме того, поскольку интерпретация законодательства Руководством может отличаться от возможных официальных интерпретаций, а соблюдение законодательства может быть оспорено контролирующими органами, это может приводить к начислению дополнительных налогов, штрафов, а также другим превентивным мерам.

Налоговые периоды по-прежнему открыты для проверки властями на протяжении неопределенного периода времени. Данные факты обуславливают наличие в Беларуси значительно более существенных налоговых рисков, нежели обычно присутствуют в странах с более развитой налоговой системой, однако с течением времени данный риск сокращается.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные финансовые обязательства

На 31 декабря 2019 года договорные и условные финансовые обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	994 740	851 722
Аккредитивы	59 039	103 764
Финансовые гарантии	153 750	221 512
	1 207 529	1 176 998
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	–	2 313
От 1 года до 5 лет	–	2 055
Более 5 лет	–	–
	–	4 368
Договорные и условные обязательства	1 207 529	1 181 366
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(3 094)	(2 111)
Прочие оценочные обязательства	(5 004)	–
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 18)	(9 047)	(5 069)

(в тысячах белорусских рублей)

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

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	2 712	104	278	3 094

23. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	293 252	247 150
Эквиваленты денежных средств	12 808	9 413
Средства в кредитных организациях	681	449
Кредиты клиентам	257 624	223 798
Инвестиционные ценные бумаги	22 139	13 490
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	963	38
Инвестиционные ценные бумаги	963	38
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	294 215	247 188
Торговые ценные бумаги	573	–
Финансовая аренда	31 180	27 842
Прочие процентные доходы	31 753	27 842
Итого процентные доходы	325 968	275 030
Задолженность перед НБ РБ	–	(2 703)
Средства клиентов	(58 110)	(36 949)
Средства кредитных организаций	(8 117)	(11 299)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14 262)	(9 333)
Средства международных финансовых организаций	(3 331)	(1 051)
Процентные расходы	(83 820)	(61 335)
Чистые процентные доходы	242 148	213 695

(в тысячах белорусских рублей)

24. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующие позиции:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Расчетные операции	183 424	156 134
Гарантии и аккредитивы	6 392	6 502
Операции по конвертированию валюты	26	991
Прочее	1 212	3 197
Комиссионные доходы	191 054	166 824
Расчетные операции	(95 953)	(80 062)
Гарантии	(4 561)	(4 587)
Агентские услуги	(3 053)	(3 349)
Операции по конвертированию валюты	(185)	(233)
Операции с ценными бумагами	(96)	(114)
Прочее	(3 578)	(5 985)
Комиссионные расходы	(107 426)	(94 330)
Чистые комиссионные доходы	83 628	72 494

25. Прочие доходы

Прочие доходы включают следующие позиции:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Доходы от оказания сельскохозяйственных услуг	6 675	5 433
Доходы по операционной аренде	1 156	5 277
Доход от продажи основных средств и инвестиционной недвижимости	174	4 947
Доход от дивидендов	-	130
Доход от досрочного выкупа и реализации объектов лизинга	-	215
Прочее	5 737	1 205
Итого прочие доходы	13 742	17 207

26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующие позиции:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Заработная плата и премии	67 142	59 923
Отчисления на социальное обеспечение	22 885	23 235
Расходы по пенсионным выплатам (Примечание 27)	4 782	2 837
Прочие налоги с фонда оплаты труда	1 781	1 756
Расходы на персонал	96 590	87 751
Расходы на программное обеспечение	12 322	11 942
Содержание и аренда помещений	9 729	13 090
Страхование депозитов	9 202	7 732
Маркетинг и реклама	5 667	4 186
Юридические и консультационные услуги	5 402	5 098
Обслуживание операций с карточками	3 556	3 945
Налоги, за исключением налога на прибыль	3 427	4 173
Офисные принадлежности	1 822	2 257
Услуги связи	1 680	1 592
Транспортные расходы	1 635	1 974
Затраты по реализации запасов	1 074	2 090
Ремонт и обслуживание оборудования	1 090	965
Командировочные и сопутствующие расходы	1 068	974
Обучение персонала	986	701
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	968	1 822
Представительские расходы	606	614
Охранные услуги	283	214
Прочее	5 609	4 882
Прочие операционные расходы	66 126	68 251

(в тысячах белорусских рублей)

27. 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>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Стоимость текущих услуг	1 855	2 176
Процентные расходы по обязательствам	2 838	3 628
Стоимость прошлых услуг	89	(2 967)
Чистые расходы по плану (Примечание 26)	<u>4 782</u>	<u>2 837</u>

Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности (Примечание 16)	(38 591)	(32 491)

Изменения в стоимости обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на начало периода	32 491	34 687
Стоимость текущих услуг	1 855	2 176
Процентные расходы	2 838	3 628
Увеличение обязательств в результате изменений условий плана	89	(2 967)
Актуарные прибыли/убытки, возникающие в результате изменений демографических допущений	(98)	249
Актуарные прибыли/убытки, возникающие в результате изменений финансовых допущений	4 561	(4 859)
Текущие регулирующие поправки	636	(143)
Выплаченные вознаграждения	(3 781)	(280)
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на конец периода	<u>38 591</u>	<u>32 491</u>

Изменения обязательств плана

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Обязательство плана на начало периода	(32 491)	(34 687)
Чистые расходы по плану	(4 782)	(2 837)
Переоценка планов с установленными выплатами, признанная в прочем совокупном доходе	(5 099)	4 753
Выплаченные вознаграждения	3 781	280
Обязательство плана на конец периода	<u>(38 591)</u>	<u>(32 491)</u>

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

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Ставка дисконтирования	4,23%	5,27%
Будущий уровень инфляции	7,46%	6,00%

(в тысячах белорусских рублей)

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

За 2018 и 2019 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 13,7 лет (2018 год: 12,7 лет).

Наилучшая оценка суммы взносов работодателя, которые будут уплачены в годовом периоде после даты оценивания составила 1 109 тыс. бел. рублей (2018 год: 1 424 тыс. бел. рублей).

Анализ чувствительности

	Изменение в допущениях	Эффект на обязательство плана
Ставка дисконтирования	+ / -1 п.п.	5 092
Будущий уровень инфляции	+ / -1 п.п.	1 686
Вероятность декрементов (выбытий): увольнение, пенсия, смертность	+ / -0,5 п.п.	159

28. 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* несут 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, контроля 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.

(в тысячах белорусских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

- ▶ *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.

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 Группы 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.

(в тысячах белорусских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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.

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 8.

(в тысячах белорусских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***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) *Вероятность дефолта* 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) *Величина, подверженная риску дефолта*, 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) *Уровень потерь при дефолте* 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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

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

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	–	1A – 3C	A1 – B3
Стандартный	<8,00%	4A – 7C	B4 – B5
Ниже стандартного	<100%	8A – 9C	C
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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

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 тысячах белорусских рублей)

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

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 2019 года.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2020 год	2021 год	2022 год
Рост ВВП, %	Оптимистический	25%	3,7	3,7	3,4
	Базовый	50%	1,8	1,5	1,5
	Пессимистический	25%	-0,8	-1,6	-1,1
Обменный курс доллара США к белорусскому рублю	Оптимистический	25%	1,9	1,9	2,1
	Базовый	50%	2,2	2,3	2,4
	Пессимистический	25%	2,6	2,8	2,8
Обменный курс Евро к белорусскому рублю	Оптимистический	25%	1,8	1,9	2,3
	Базовый	50%	2,5	2,6	2,9
	Пессимистический	25%	3,1	3,4	3,5
Рост потребительских цен, %	Оптимистический	25%	4,9	4,7	4,9
	Базовый	50%	6,0	6,0	6,0
	Пессимистический	25%	15,8	17,7	15,8
Уровень безработицы, %	Оптимистический	25%	0,4	0,8	0,9
	Базовый	50%	1,0	1,5	1,5
	Пессимистический	25%	1,7	2,3	2,2

(в тысячах белорусских рублей)

28. 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 2019 года	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	576 068	638 937	–	–	1 215 005
Средства в кредитных организациях	8	Этап 1	–	80 927	–	–	80 927
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	9						
- Коммерческое кредитование		Этап 1	58 810	1 265 467	115 567	–	1 439 844
		Этап 2	–	41 092	64 388	–	105 480
		Этап 3	–	–	–	42 238	42 238
		ПСКО	–	–	–	962	962
- Кредитование предприятий малого бизнеса		Этап 1	–	448 079	49 072	–	497 151
		Этап 2	–	36 630	35 700	–	72 330
		Этап 3	–	–	–	17 152	17 152
		ПСКО	–	–	–	821	821
- Потребительское кредитование		Этап 1	–	677 543	29 337	–	706 880
		Этап 2	–	2 472	10 086	–	12 558
		Этап 3	–	–	–	11 324	11 324
- Ипотечное кредитование		Этап 1	–	173 828	–	–	173 828
		Этап 2	–	–	834	–	834
		Этап 3	–	–	–	750	750
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	10						
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1	33 760	–	–	–	33 760
- оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	265 251	–	–	–	265 251
Условные обязательства кредитного характера	22	Этап 1	48 139	1 115 362	17 319	–	1 180 820
		Этап 2	–	19 812	6 467	–	26 279
		Этап 3	–	–	–	430	430
Итого			982 028	4 500 149	328 770	73 667	5 884 624

(в тысячах белорусских рублей)

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

31 декабря 2018 года	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	601 775	422 298	–	–	1 024 073
Средства в кредитных организациях	8	Этап 1	36 914	24 688	–	–	61 602
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	9						
- Коммерческое кредитование		Этап 1	29 313	1 314 785	111 252	–	1 455 350
		Этап 2	–	21 115	67 320	–	88 435
		Этап 3	–	–	–	73 351	73 351
		ПСКО	–	–	–	2 664	2 664
- Кредитование предприятий малого бизнеса		Этап 1	–	423 576	36 065	–	459 641
		Этап 2	–	16 783	12 947	–	29 730
		Этап 3	–	–	–	13 687	13 687
		ПСКО	–	–	–	939	939
- Потребительское кредитование		Этап 1	–	506 236	15 295	–	521 531
		Этап 2	–	7 513	9 937	–	17 450
		Этап 3	–	–	–	9 244	9 244
- Ипотечное кредитование		Этап 1	–	83 416	–	–	83 416
		Этап 2	–	–	995	–	995
		Этап 3	–	–	–	2 225	2 225
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	10						
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1	36 816	–	–	–	36 816
- оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	271 143	295	–	–	271 438
Условные обязательства кредитного характера	22	Этап 1	43 413	1 092 238	30 445	–	1 166 096
		Этап 2	–	7 389	3 462	–	10 851
		Этап 3	–	–	–	51	51
Итого			1 019 374	3 920 332	287 718	102 161	5 329 585

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)

28. Управление рисками (продолжение)**Географическая концентрация риска**

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

	2019 год				2018 год			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	764 481	559 561	37 722	1 361 764	515 934	600 618	32 137	1 148 689
Торговые ценные бумаги	41 776	-	-	41 776	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	80 783	-	-	80 783	61 602	-	-	61 602
Кредиты клиентам	3 006 306	1 833	-	3 008 139	2 653 256	4 091	-	2 657 347
Инвестиционные ценные бумаги	190 297	109 505	-	299 802	270 174	36 815	-	306 989
Прочие активы	2 888	168	28	3 084	3 214	80	-	3 294
	4 086 531	671 067	37 750	4 795 348	3 504 180	641 604	32 137	4 177 921
Обязательства								
Средства кредитных организаций	60 726	65 484	55 783	181 993	123 684	133 270	4 771	261 725
Средства клиентов	3 367 326	77 148	99 751	3 544 225	2 873 238	66 222	89 429	3 028 889
Средства международных кредитных организаций	-	130 831	-	130 831	-	60 406	-	60 406
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 422	-	-	54 422	68 025	-	-	68 025
Прочие обязательства	150 482	602	19	151 103	112 828	35	4	112 867
	3 632 956	274 065	155 553	4 062 574	3 177 775	259 933	94 204	3 531 912
Нетто-позиция	453 575	397 002	(117 803)	732 774	326 405	381 671	(62 067)	646 009

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	2019 год	2018 год
Величина покрытия ликвидности	100,0%	156,6%	119,9%
Величина чистого стабильного фондирования	100,0%	147,7%	123,1%

(в тысячах белорусских рублей)

28. 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 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

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 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	41 617	171 524	12 626	43 533	283	269 583
Производные финансовые инструменты:						
- сумма к оплате по контракту	-	406 994	3 027	-	-	410 021
- сумма к получению по контракту	-	(407 104)	(3 145)	-	-	(410 249)
Средства клиентов	2 034 039	727 536	219 894	63 801	76	3 045 346
Средства международных финансовых организаций	1 031	6 035	9 227	49 052	-	65 345
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 708	60 817	4 715	15 650	82 890
Прочие обязательства	1 250	-	25 747	85 870	-	112 867
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 077 937	906 693	328 193	246 971	16 009	3 575 803

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
2019 год	1 047 680	85 391	72 843	1 615	1 207 529
2018 год	974 034	157 804	43 436	6 092	1 181 366

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)

28. 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 2019 и 2018 годов.

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)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2018 год	Чувствительность чистого процент- ного дохода 2018 год
Белорусский рубль	+50 б.п.	2 176
Евро	+50 б.п.	1 764
Доллар США	+50 б.п.	746

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2018 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2018 год
Белорусский рубль	-50 б.п.	(2 176)
Евро	-50 б.п.	(1 764)
Доллар США	-50 б.п.	(746)

(в тысячах белорусских рублей)

28. 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 2019 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов (по отношению к белорусскому рублю) на 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 % 2019 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2019 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2018 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2018 год</i>
Доллар США	9,00	1 441	10,00	894
Доллар США	-9,00	(1 441)	-10,00	(894)
Евро	9,00	2 034	10,00	1 941
Евро	-9,00	(2 034)	-10,00	(1 941)

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)

29. 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 2019 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2019 год</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2019 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2018 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2018 год</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2018 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 361 764	1 361 764	–	1 148 689	1 148 689	–
Средства в кредитных организациях	80 783	80 783	–	61 602	61 602	–
Кредиты клиентам	3 008 139	2 996 602	(11 537)	2 657 347	2 650 473	(6 874)
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	264 702	267 887	3 185	268 833	268 994	161
Прочие финансовые активы	2 825	2 825	–	3 169	3 169	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	181 993	181 993	–	261 725	261 725	–
Средства клиентов	3 544 225	3 539 739	4 486	3 028 889	3 028 762	127
Средства международных финансовых организаций	130 831	130 831	–	60 406	60 406	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 422	54 422	–	68 025	68 025	–
Прочие финансовые обязательства	150 453	150 453	–	112 654	112 654	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			<u>(3 866)</u>			<u>(6 586)</u>

(в тысячах белорусских рублей)

29. 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 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
31 декабря 2018 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	124 619	1 024 070	–	1 148 689
Средства в кредитных организациях	–	61 602	–	61 602
Кредиты клиентам	–	–	2 650 473	2 650 473
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	268 994	–	268 994
Прочие финансовые активы	–	–	3 169	3 169
	124 619	1 354 666	2 653 642	4 132 927
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	261 725	261 725
Средства клиентов	–	–	3 028 762	3 028 762
Средства международных финансовых организаций	–	–	60 406	60 406
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	68 025	–	68 025
Прочие финансовые обязательства	–	–	112 654	112 654
	–	68 025	3 463 547	3 531 572

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)

29. 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 2019 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
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
31 декабря 2018 года				
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	–	80	45	125
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	166	1 174	1 340
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	36 816	–	–	36 816
	36 816	246	1 219	38 281
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	38	175	213
	–	38	175	213

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)

29. 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 2019 года	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках по статье «переоценка валютных статей»	Погашения	На 31 декабря 2019 года
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	45	56	(45)	56
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 174	-	-	1 174
Итого финансовые активы уровня 3	1 219	56	(45)	1 230
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(175)	(35)	175	(35)
Итого финансовые обязательства уровня 3	(175)	(35)	175	(35)

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

	2019 год			2018 год		
	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого
Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	130	21	151	(247)	-	(247)

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 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	1 230	10	1 219	6
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(35)	3	(175)	19

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 (2018 год: 100 базисных пунктов).

(в тысячах белорусских рублей)

30. 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 28 «Управление рисками».

	2019 год			2018 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 361 764	–	1 361 764	1 148 689	–	1 148 689
Торговые ценные бумаги	17 936	23 840	41 776	–	–	–
Средства в кредитных организациях	72 247	8 536	80 783	55 999	5 603	61 602
Кредиты клиентам	1 606 176	1 401 963	3 008 139	1 565 707	1 091 640	2 657 347
Инвестиционные ценные бумаги	171 846	127 956	299 802	252 513	54 476	306 989
Инвестиционная недвижимость	225	19 423	19 648	390	11 450	11 840
Основные средства	19 715	135 335	155 050	16 285	140 265	156 550
Нематериальные активы	12 083	21 863	33 946	9 160	24 225	33 385
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	2 176	2 176	–	2 731	2 731
Текущие активы по налогу на прибыль	159	–	159	296	–	296
Прочие активы	66 025	685	66 710	62 847	759	63 606
Итого активы	3 328 176	1 741 777	5 069 953	3 111 886	1 331 149	4 443 035
Средства кредитных организаций	109 543	72 450	181 993	222 257	39 468	261 725
Средства клиентов	2 905 302	638 923	3 544 225	2 650 787	378 102	3 028 889
Средства международных финансовых организаций	28 146	102 685	130 831	14 408	45 998	60 406
Выпущенные долговые ценные бумаги	63	54 359	54 422	55 662	12 363	68 025
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 912	–	2 912	297	–	297
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	32 648	32 648	–	33 191	33 191
Оценочные обязательства	8 098	–	8 098	2 111	–	2 111
Прочие обязательства	39 070	116 265	155 335	30 660	85 870	116 530
Итого обязательства	3 093 134	1 017 330	4 110 464	2 976 182	594 992	3 571 174
Чистая позиция	235 042	724 447	959 489	135 704	736 157	871 861

31. 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), акционеры, владеющие более чем 5% акций в составе уставного капитала Банка, 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)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2019 год			2018 год		
	<i>RBI</i>	<i>Банки под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>RBI</i>	<i>Банки под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	8 605	1 407	-	26 931	2 191	-
Кредиты на 1 января	-	-	230	-	-	19
Кредиты, выданные в течение года	-	-	202	-	-	280
Погашение кредитов в течение года	-	-	(145)	-	-	(69)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	-	-	287	-	-	230
Депозиты на 1 января	114 558	-	5 293	256 092	1 158	3 957
Курсовые разницы	(4 116)	1 704	(1 201)	15 844	58	463
Депозиты, полученные в течение года	-	49 612	2 119	-	-	6 234
Депозиты, погашенные в течение года	(55 264)	-	(2 848)	(157 378)	(1 216)	(5 361)
Депозиты на 31 декабря	55 178	51 316	3 363	114 558	-	5 293
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	244	3 137	2 731	68	2 327	1 226
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	-	-	-	-	-
Договорные обязательства и гарантии полученные	-	-	-	1 188	-	-

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

	За год, завершившийся 31 декабря					
	2019 год			2018 год		
	<i>RBI</i>	<i>Банки под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>RBI</i>	<i>Банки под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>
Процентные доходы	12	2	29	2	2	14
Процентные расходы	(3 674)	(280)	42	(8 468)	-	(101)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	7 555	(2 784)	-	4 907	531	-
Комиссионные доходы	83	168	6	85	166	-
Комиссионные расходы	(4 199)	(63)	2	(3 527)	(119)	1
Расходы на персонал	-	-	(3 341)	-	-	(3 356)
Прочие операционные расходы	(5 094)	-	-	(4 387)	-	-

(в тысячах белорусских рублей)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	2 874	2 757
Расходы по плану с установленными выплатами	242	327
Отчисления на социальное обеспечение	225	272
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	<u>3 341</u>	<u>3 356</u>

32. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Прим.</i>	<u>Выпущенные долговые ценные бумаги</u>	<u>Итого обязательств по финансовой деятельности</u>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		51 732	51 732
Поступления от выпуска		57 965	57 965
Погашение		(41 712)	(41 712)
Курсовые разницы		-	-
Прочее		40	40
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		68 025	68 025
Поступления от выпуска		502	502
Погашение		(14 022)	(14 022)
Курсовые разницы		-	-
Прочее		(83)	(83)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	20	<u>54 422</u>	<u>54 422</u>

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, прочим заемным средствам и субординированным займам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

33. 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.

(в тысячах белорусских рублей)

33. Достаточность капитала (продолжение)**Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года**

На 31 декабря 2019 и 2018 годов норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Капитал 1-го уровня	930 411	842 605
Итого капитал	930 411	842 605
Активы, взвешенные с учетом риска	3 936 925	3 668 442
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (минимум 4%)	23,63%	22,97%
Общий норматив достаточности капитала (минимум 8%)	23,63%	22,97%

34. События после отчетной даты

Национальный банк Республики Беларусь снизил ставку рефинансирования 19 февраля 2020 года с 9,00% до 8,75%.

18 марта 2020 года Правление Национального банка Республики Беларусь приняло решение о применении ряда контрциклических мер, направленных на повышение возможностей банков по сохранению финансовой поддержки реальному сектору экономики в условиях повышенного влияния внешних негативных факторов.

В марте 2020 года курс белорусского рубля обесценился относительно доллара США и других основных валют. Обменный курс НБРБ по состоянию на 23 апреля 2020 года составил 2,4949 бел. руб. за 1 доллар США.

Пандемия коронавируса продолжает распространяться по всему миру. Группа будет внимательно следить за развитием ситуации с коронавирусом, однако оценить его финансовый эффект на данном этапе не представляется возможным (Примечание 22).