

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2022 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 по МСФО

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки отчетности	6
3. Основные положения учетной политики	7
4. Существенные учетные суждения и оценки	25
5. Информация по сегментам	26
6. Денежные средства и их эквиваленты	29
7. Торговые ценные бумаги	29
8. Средства в кредитных организациях	29
9. Кредиты клиентам	30
10. Инвестиционные ценные бумаги	41
11. Инвестиционная недвижимость	44
12. Основные средства и активы в форме права пользования	45
13. Нематериальные активы	46
14. Налогообложение	46
15. Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от создания оценочных обязательств	49
16. Прочие активы и обязательства	50
17. Средства кредитных организаций	51
18. Средства клиентов	51
19. Средства международных кредитных организаций	53
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	53
21. Капитал	53
22. Договорные и условные обязательства	55
23. Чистые процентные доходы	57
24. Чистые комиссионные доходы	58
25. Прочие доходы	58
26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	59
27. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности	59
28. Управление рисками	61
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	74
30. Анализ сроков погашения активов и обязательств	78
31. Операции со связанными сторонами	78
32. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	80
33. Достаточность капитала	80
34. События после отчетной даты	81

**Аудиторское заключение
независимой аудиторской организации
по консолидированной финансовой отчетности
«Приорбанк» ОАО
за период с 1 января по 31 декабря 2022 года**

Г-ну Матюшкину Вадиму Борисовичу
Председателю Правления «Приорбанк» ОАО

Акционерам, Наблюдательному совету, Аудиторскому комитету и Правлению
«Приорбанк» ОАО

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности «Приорбанк» Открытого акционерного общества (далее – «Приорбанк» ОАО) (место нахождения: 220002, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Веры Хоружей, 31А, дата государственной регистрации: 12.07.1991, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100220190) и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменении 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 (далее по тексту – «консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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



**NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS**

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 соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

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

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

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, уровня потерь при дефолте и прогнозной информации являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения и допущений.

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

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, а также подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 3, 9 и 28 к консолидированной финансовой отчетности.

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 по выявлению факторов значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения кредитов.

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

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



**NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS**

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Мы проанализировали последовательность суждений руководства Группы, применяемых при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки, включая прогнозирование макроэкономических показателей.

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

Прочие вопросы

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 14 мая 2022 года.

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 его деятельность или когда у него 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.



**NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS**

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 Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в 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 Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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



**NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS**

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 превзойдут общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания

Лашченко Павел Анатольевич
Генеральный директор, FCCA

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0000738 от 14 мая 2003 года, без ограничения срока действия.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах № 142 от 13 октября 2022 года, сроком на пять лет.

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь №0002233 от 10 октября 2014 года, без ограничения срока действия.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах №145 от 10 ноября 2022 года, сроком на пять лет.

Руководитель аудиторской группы

Ярмакович Ольга Михайловна
Начальник отдела аудита, FCCA

27 апреля 2023 года

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «B1 Аудиторские услуги»
Зарегистрировано 7 апреля 2005 г. в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 190616051.
Является членом Аудиторской палаты с 26 декабря 2019 г.
Регистрационный номер записи аудиторской организации в аудиторском реестре – 10051, дата включения в аудиторский реестр – 1 января 2020 г.
Местонахождение: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Клары Цеткин, д. 51А, 15й этаж.

Консолидированный отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2022 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2022 год	2021 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	3 876 824	2 119 935
Торговые ценные бумаги	7	12 972	48 672
Средства в кредитных организациях	8	196 472	155 160
Кредиты клиентам	9	2 145 386	3 066 195
Инвестиционные ценные бумаги	10	1 476 338	561 851
Инвестиционная недвижимость	11	15 028	14 932
Основные средства и активы в форме права пользования	12	136 433	150 667
Нематериальные активы	13	50 186	46 811
Текущие активы по налогу на прибыль		4 452	1 202
Отложенные активы по налогу на прибыль	14	3 903	3 184
Прочие активы	16	52 867	59 988
Итого активы		7 970 861	6 228 597
Обязательства			
Средства кредитных организаций	17	299 324	239 534
Средства клиентов	18	5 760 530	4 172 584
Средства международных финансовых организаций	19	63 439	306 492
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	1 310	3 703
Текущие обязательства по налогу на прибыль		12 840	5 371
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	36 868	42 512
Оценочные обязательства	15, 22	4 815	14 721
Прочие обязательства	16	251 466	249 458
Итого обязательства		6 430 592	5 034 375
Капитал			
	21		
Уставный капитал		341 828	341 828
Дополнительный капитал		193	193
Фонд пересчета иностранных валют		4 230	5 503
Нераспределенная прибыль		1 178 433	817 426
Фонд переоценки чистого обязательства пенсионного плана		(9 020)	526
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		(2 966)	(104)
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		1 512 698	1 165 372
Неконтролирующие доли участия		27 571	28 850
Итого капитал		1 540 269	1 194 222
Итого капитал и обязательства		7 970 861	6 228 597

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

В.Б. Матюшкин



Председатель Правления

А.В. Шлойдо



Начальник отдела международной финансовой отчетности департамента контроллинга и стратегического планирования

27 апреля 2023 года

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**за год, закончившийся 31 декабря 2022 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2022 год	2021 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		374 334	325 828
Прочие процентные доходы		32 762	36 024
Процентные расходы		(67 883)	(103 054)
Чистые процентные доходы	23	339 213	258 798
Расходы по кредитным убыткам	15	(9 500)	(24 672)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		329 713	234 126
Комиссионные доходы		330 113	246 853
Комиссионные расходы		(177 011)	(135 728)
Чистые комиссионные доходы	24	153 102	111 125
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(850)	169
Чистые расходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	10	(24 824)	-
Чистые расходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(6 742)	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		139 111	105 264
- переоценка валютных статей		121 331	(9 758)
Прочие доходы	25	81 025	86 112
Непроцентные доходы		309 051	181 787
Расходы на персонал	26	(117 614)	(105 570)
Амортизация и обесценение	11, 12, 13	(37 949)	(36 500)
Прочие операционные расходы	26	(143 515)	(146 051)
Прочие доходы/(расходы) от создания оценочных обязательств	15	(2 737)	4 962
Непроцентные расходы		(301 815)	(283 159)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		490 051	243 879
Расходы по налогу на прибыль	14	(127 533)	(59 556)
Прибыль за год		362 518	184 323
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		361 007	179 892
- неконтролирующие доли участия		1 511	4 431
		362 518	184 323

Консолидированный отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2022 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2022 год	2021 год
Прибыль за год		362 518	184 323
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	(2 020)	(2 207)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	(3 937)	(290)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	14	984	73
Чистый прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(4 973)	(2 424)
<i>Прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Актуарный доход по пенсионному плану с установленными выплатами	21	(12 728)	10 762
Прибыли/ (убытки) по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	121	(40)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	14	3 152	(2 681)
Чистый прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(9 455)	8 041
Прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов		(14 428)	5 617
Итого совокупный доход за год		348 090	189 940
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		347 326	186 326
- неконтролирующие доли участия		764	3 614
		348 090	189 940

Консолидированный отчет об изменении в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2022 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>							<i>Неконт- рольные доли участия</i>	<i>Итого капитал</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополни- тельный капитал</i>	<i>Фонд пересчета иностранных валют</i>	<i>Нераспре- деленная прибыль</i>	<i>Фонд пере- оценки чистого обяза- тельства пенсионно го плана</i>	<i>Фонд пере- оценки инвести- ционных ценных бумаг</i>	<i>Итого</i>		
На 1 января 2021 года	341 828	193	6 893	686 654	(7 545)	143	1 028 166	26 382	1 054 548
Прибыль за год	-	-	-	179 892	-	-	179 892	4 431	184 323
Прочий совокупный доход за год	-	-	(1 390)	-	8 071	(247)	6 434	(817)	5 617
Итого совокупный доход за год	-	-	(1 390)	179 892	8 071	(247)	186 326	3 614	189 940
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 21)	-	-	-	(49 230)	-	-	(49 230)	-	(49 230)
Продажа и ликвидация дочерних компаний	-	-	-	110	-	-	110	(1 146)	(1 036)
На 31 декабря 2021 года	341 828	193	5 503	817 426	526	(104)	1 165 372	28 850	1 194 222
Прибыль за год	-	-	-	361 007	-	-	361 007	1 511	362 518
Прочий совокупный доход за год	-	-	(1 273)	-	(9 546)	(2 862)	(13 681)	(747)	(14 428)
Итого совокупный доход за год	-	-	(1 273)	361 007	(9 546)	(2 862)	347 326	764	348 090
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 21)	-	-	-	-	-	-	-	(2 043)	(2 043)
На 31 декабря 2022 года	341 828	193	4 230	1 178 433	(9 020)	(2 966)	1 512 698	27 571	1 540 269

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2022 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2022 год	2021 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		398 209	357 854
Проценты выплаченные		(70 705)	(103 490)
Комиссии полученные		330 239	246 824
Комиссии выплаченные		(175 811)	(135 787)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		128 241	90 794
Прочие доходы полученные		18 810	19 061
Расходы на персонал выплаченные		(115 209)	(98 334)
Прочие операционные расходы выплаченные		(78 723)	(70 207)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		435 051	306 715
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		38 880	(718)
Средства в кредитных организациях		(39 645)	(33 788)
Кредиты клиентам		992 037	332 931
Прочие активы		918	(14 144)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		87 503	27 088
Средства клиентов		1 382 886	172 924
Прочие обязательства		(14 694)	25 776
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		2 882 936	816 784
Уплаченный налог на прибыль		(125 541)	(64 868)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		2 757 395	751 916
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(2 643 254)	(5 361)
Поступление от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 937 407	14 919
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД		(677 031)	(75 702)
Поступления от реализации ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД		380 793	-
Поступления от реализации основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости		6 152	6 114
Приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	11, 12, 13	(37 813)	(42 523)
Поступления от продажи дочерних компаний		-	3 005
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(1 033 746)	(99 548)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Средства международных финансовых организаций		(239 862)	99 295
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(2 393)	(52 562)
Выплаты, направленные на погашение обязательства по аренде		(1 722)	(2 633)
Дивиденды, выплаченные	21	(2 043)	(48 845)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности	32	(246 020)	(4 745)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		279 239	(11 487)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на срочные депозиты		(20)	(41)
Денежные средства и их эквиваленты, реклассифицированные в состав активов, предназначенных для продажи		-	83
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1 756 889	636 179
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 119 935	1 483 756
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	3 876 824	2 119 935

Прилагаемые примечания на стр. 6-81 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах белорусских рублей)

1. Описание деятельности

«Приорбанк» Открытое акционерное общество (далее по тексту – «Приорбанк» или «Банк») было учреждено в 1989 году в форме публичного акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «НБ РБ») в июле 2019 года. 24 февраля 2023 года Банком получена новая лицензия на осуществление банковской деятельности. 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 52 отделения 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 2022 и 2021 годов структура акционеров «Приорбанк» была следующая:

Акционеры	2022 год %	2021 год %
«Raiffeisen CIS Region Holding GmbH»	87,74	87,74
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	6,31	6,31
Физические лица	4,83	4,83
Прочие	1,12	1,12
Итого	100,00	100,00

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

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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	Эффективная доля, %		Страна	Дата регистрации	Отрасль экономики	Дата приобретения
	2022 год	2021 год				
УП «ПриортрансАгро»	100	100	Беларусь	Июнь 1991 года	Сельское хозяйство	Июнь 1991 года
УП «Дом Офис 2000»	100	100	Беларусь	Февраль 2001 года	Строительство	Февраль 2001 года
СООО «Приорлайф»	100	100	Беларусь	Апрель 2001 года	Страхование	Апрель 2001 года
СООО «Райффайзен-лизинг»	70	70	Беларусь	Июль 2005 года	Лизинг	Июнь 2006 года
Raiffeisen-Leasing Litauen UAB	63	63	Литва	Декабрь 2019 года	Лизинг	Сентябрь 2020 года
ООО «Эстейт Менеджмент»	100	100	Беларусь	Май 2018 года	Управление недвижимостью	Май 2018 года
ООО «Экструзионные технологии»	-	-	Беларусь	Ноябрь 2017 года	Промышленное производство	Ноябрь 2017 года
ООО страховой брокер «Студия страхования»	-	-	Беларусь	Сентябрь 2014 года	Страхование	Сентябрь 2014 года

В феврале 2021 года завершена сделка по реализации дочерней компании ООО «Экструзионные технологии», которая по состоянию на 31 декабря 2020 года была отражена как группа выбытия, предназначенная для продажи.

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

Экономическая среда*Влияние геополитической ситуации*

Начиная с февраля 2022 года, обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный со специальной военной операцией России в Украине, оказали отрицательное влияние на экономическую ситуацию в стране. Республика Беларусь функционировала под воздействием негативных внешних факторов, обусловленных нарастанием санкционного давления. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении определенных отраслей экономики, ряда белорусских государственных и коммерческих организаций, включая банки и физических лиц. Также были введены ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств субъектов хозяйствования на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям Республики Беларусь. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в Республике Беларусь или о прекращении поставок продукции в Республику Беларусь.

Банк продолжает оценивать влияние геополитической ситуации на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3. Основные положения учетной политики**Изменения в учетной политике**

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

С 1 января 2022 года вступили в силу поправки к следующим стандартам: МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 41.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

«Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (поправки к МСФО (IFRS) 3)

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. На дату приобретения признание условного актива не допускается.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм,

отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки не оказали существенного 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) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «*Основные средства: поступления до использования по назначению*», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Основа консолидации

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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;
- ▶ ССПД;
- ▶ 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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

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 2022 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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 долевого 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 тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства (продолжение)

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

(i) Группа в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

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

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

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

(ii) Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в консолидированном отчете о прибылях и убытках ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного 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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

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 прибылях и убытках, до того, как признан убыток от обесценения.

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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 Litauen UAB. Текущий налог на прибыль дочерней компании Raiffeisen-Leasing Litauen UAB исчисляется и уплачивается в соответствии с действующим законодательством Литвы.

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

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

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

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

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

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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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, с учетом поправки на гиперинфляцию, за вычетом накопленной амортизации и обесценения.

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

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

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

	<u>Годы</u>
Здания	50-100

Нематериальные активы

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 большей степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Кроме того, Группа участвует в пенсионном плане с установленными выплатами посредством дочерней компании 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.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Дивиденды

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

Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

Сегментная отчетность

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

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 тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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 «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Дивидендный доход

Доход признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

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. Монаетарные 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 с иностранной валютой – 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 с иностранной валютой. На 31 декабря 2022 и 2021 годов официальный курс НБ РБ составлял 2,7364 бел. рублей и 2,5481 бел. рублей за 1 доллар США, соответственно.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

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.

Страхование

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную Министерством финансов Республики Беларусь для страховых компаний в Республике Беларусь.

Группа предлагает продукты добровольного страхования дополнительной пенсии и жизни, страхования жизни и здоровья детей.

На каждую отчетную дату Группа определяет адекватность признанных страховых обязательств при помощи оценки будущих денежных потоков от страховых договоров и сравнения этих расчетов прогнозируемого денежного потока с балансовой стоимостью обязательств.

Если тест показывает, что учтенная сумма обязательств недостаточна, то разница относится к расходам отчетного периода.

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в финансовой отчетности за 2022 год.

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. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

Группа планирует применить МСФО (IFRS) 17 с использованием модифицированного ретроспективного подхода и признать совокупный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 17 на дату первоначального применения. Группа завершает оценку последствий применения МСФО (IFRS) 17, а также, принимая во внимание исключения из области применения для определенных банковских продуктов, таких как кредитные карты, в МСФО (IFRS) 17.7(h), Группа не ожидает какого-либо существенного влияния в своей консолидированной финансовой отчетности с момента принятия нового стандарта в 2023 году.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «*Долгосрочные обязательства с ковенантами*» с некоторыми изменениями («*поправки 2022*»).

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- ▶ необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Возможно досрочное применение.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств, необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа, а также возможность досрочного применения.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «*Налоги на прибыль*» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

Организация должна применять поправки в отношении операций, совершаемых на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на расчет отложенных налогов.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

22 сентября 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Группы.

(в тысячах белорусских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

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.

Допущения и неопределенность оценок

Убытки от обесценения по финансовым активам

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

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

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

Допущения в отношении обесценения финансовых инструментов в части оценки того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включения прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 28.

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2022 года, составила 125 646 тыс. бел. рублей (2021 год: 139 546 тыс. бел. рублей). 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.

(в тысячах белорусских рублей)

5. Информация по сегментам

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

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

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

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

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. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

В 2022 и 2021 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 получена от источников в Республике Беларусь.

(в тысячах белорусских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

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

2022 год	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Прочее / не распределено	Итого
Доходы от операций с внешними клиентами				
Процентные доходы	150 072	217 482	39 542	407 096
Процентные расходы	(20 978)	(19 466)	(27 439)	(67 883)
Чистые процентные доходы	129 094	198 016	12 103	339 213
Расходы по кредитным убыткам	(4 369)	2 982	(8 113)	(9 500)
Чистые процентные доходы после расходов по кредитным убыткам	124 725	200 998	3 990	329 713
Чистые комиссионные доходы	109 955	51 655	(8 508)	153 102
Чистые прибыли/(убытки) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(24 824)	(24 824)
Чистые прибыли/(убытки) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	(6 742)	(6 742)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	5 326	8 731	246 385	260 442
Прочие непроцентные доходы	–	–	80 175	80 175
Непроцентные расходы	(84 458)	(104 006)	(113 351)	(301 815)
Финансовые результаты сегмента	155 548	157 378	177 125	490 051
Расходы по налогу на прибыль				(127 533)
Прибыль за год				362 518
Активы и обязательства				
Активы сегмента	747 262	1 400 319	5 823 280	7 970 861
Итого активы				7 970 861
Обязательства сегмента	2 031 548	3 730 292	668 752	6 430 592
Итого обязательства				6 430 592
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	89	60	39 706	39 855
Амортизация	(7 826)	(10 263)	(19 860)	(37 949)

(в тысячах белорусских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2021 год	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Прочее / не распределено	Итого
Доходы от операций с внешними клиентами				
Процентные доходы	133 304	207 428	21 120	361 852
Процентные расходы	(32 745)	(38 026)	(32 283)	(103 054)
Чистые процентные доходы	100 559	169 402	(11 163)	258 798
Расходы по кредитным убыткам	(2 348)	(28 758)	6 434	(24 672)
Чистые процентные доходы после расходов по кредитным убыткам	98 211	140 644	(4 729)	234 126
Чистые комиссионные доходы	45 624	69 137	(3 636)	111 125
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	29 012	49 006	17 488	95 506
Прочие непроцентные доходы	–	–	86 281	86 281
Непроцентные расходы	(86 446)	(96 588)	(100 125)	(283 159)
Финансовые результаты сегмента	86 401	162 199	(4 721)	243 879
Расходы по налогу на прибыль				(59 556)
Прибыль за год				184 323
Активы и обязательства				
Активы сегмента	922 454	2 159 029	3 147 114	6 228 597
Итого активы				6 228 597
Обязательства сегмента	1 738 353	2 437 934	858 088	5 034 375
Итого обязательства				5 034 375
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	1 963	1 510	39 050	42 523
Амортизация	(7 452)	(7 972)	(21 076)	(36 500)

(в тысячах белорусских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Текущие счета в НБ РБ	1 551 831	584 072
Текущие счета в кредитных организациях	1 432 812	319 797
Наличные денежные средства	738 187	215 032
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	154 014	701 069
Срочные депозиты в НБ РБ, размещенные на срок до 90 дней	-	300 006
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 876 844	2 119 976
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(20)	(41)
Денежные средства и их эквиваленты	3 876 824	2 119 935

На 31 декабря 2022 года срочные депозиты были размещены в краткосрочные депозиты в одном иностранном банке и одном белорусском банке (2021 год: в четырех иностранных банках).

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

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	41	1
Изменения ОКУ	(21)	40
Курсовые разницы	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	20	41

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя облигации Министерства финансов Республики Беларусь, номинированные в евро (2021 год: облигации Министерства финансов Республики Беларусь, номинированные в долларах США и евро). Данная категория ценных бумаг относится к учитываемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Обязательные резервы в НБ РБ	57 707	49 489
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	78 845	105 356
Прочие средства	61 865	662
Итого средства в кредитных организациях	198 417	155 507
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(1 945)	(347)
Средства в кредитных организациях	196 472	155 160

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 2022 года срочные депозиты были размещены в пяти белорусских банках.

Строка «Прочие средства» включает средства, предоставленные банкам-нерезидентам в качестве обеспечения исполнения обязательств в сумме 23 903 тыс. бел. рублей, средства, перечисленные в гарантийный фонд валютного рынка ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», в сумме 200 тыс. бел. рублей, средства, заблокированные в иностранном банке, в сумме 37 762 тыс. бел. рублей (2021 год: средства, находящиеся в двухфакторном факторинге в сумме 662 тыс. бел. рублей).

(в тысячах белорусских рублей)

8. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	2022 год	2021 год
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	347	6
Изменения ОКУ	1 598	(1 297)
Переклассификация резерва по средствам в кредитных организациях СООО «Приорлайф» в результате отмены ее классификации в качестве группы выбытия, предназначенной для продажи	-	1 638
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	1 945	347

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Коммерческое кредитование	1 037 572	1 636 744
Потребительское кредитование	613 967	763 586
Кредитование предприятий малого бизнеса	427 173	603 952
Ипотечное кредитование	160 750	181 268
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 239 462	3 185 550
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(94 076)	(119 355)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 145 386	3 066 195

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	1 035 160	555 700	45 884	-	1 636 744
Новые созданные или приобретенные активы	665 486	15 185	-	-	680 671
Активы, которые были погашены	(815 831)	(470 097)	(12 695)	-	(1 298 623)
Переводы в Этап 1	26 907	(26 907)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(162 416)	162 416	-	-	-
Переводы в Этап 3	(1 868)	(6 855)	8 723	-	-
Амортизация дисконта	4 293	557	1 168	-	6 018
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	(1)	-	(1)
Списанные суммы	-	-	(22 433)	-	(22 433)
Курсовые разницы	27 831	5 426	1 939	-	35 196
На 31 декабря 2022 года	779 562	235 425	22 585	-	1 037 572

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	1 608	28 802	35 681	–	66 091
Новые созданные или приобретенные активы	1 349	25	–	–	1 374
Активы, которые были погашены	(1 199)	(20 958)	(5 996)	–	(28 153)
Переводы в Этап 1	411	(411)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(663)	663	–	–	–
Переводы в Этап 3	(5)	(291)	296	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(93)	631	7 191	–	7 729
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	257	(289)	841	–	809
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	422	–	422
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(1)	–	(1)
Списанные суммы	–	–	(22 433)	–	(22 433)
Курсовые разницы	(188)	(4 884)	1 245	–	(3 827)
На 31 декабря 2022 года	1 477	3 288	17 246	–	22 011

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Коммерческое 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 2021 года	1 740 514	252 229	41 910	962	2 035 615
Новые созданные или приобретенные активы	916 766	93 672	–	–	1 010 438
Активы, которые были погашены	(1 052 481)	(249 992)	(3 741)	(530)	(1 306 744)
Переводы в Этап 1	5 458	(5 458)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(480 002)	480 002	–	–	–
Переводы в Этап 3	(7 899)	(755)	8 654	–	–
Амортизация дисконта	5 086	1 852	420	–	7 358
Списанные суммы	–	–	(851)	(432)	(1 283)
Курсовые разницы	(92 282)	(15 850)	(508)	–	(108 640)
На 31 декабря 2021 года	1 035 160	555 700	45 884	–	1 636 744

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	13 983	4 451	36 426	262	55 122
Новые созданные или приобретенные активы	9 421	5 008	-	-	14 429
Активы, которые были погашены	(7 406)	(3 767)	(2 645)	-	(13 818)
Переводы в Этап 1	152	(152)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(10 241)	10 241	-	-	-
Переводы в Этап 3	(171)	(1)	172	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(156)	9 298	3 171	-	12 313
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(3 669)	4 990	(646)	170	845
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	372	-	372
Списанные суммы	-	-	(851)	(432)	(1 283)
Курсовые разницы	(305)	(1 266)	(318)	-	(1 889)
На 31 декабря 2021 года	1 608	28 802	35 681	-	66 091

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ кредитования предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2022 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 2022 года	486 872	82 669	34 411	-	603 952
Новые созданные или приобретенные активы	194 247	13 519	-	-	207 766
Активы, которые были погашены	(308 488)	(76 314)	(3 065)	-	(387 867)
Переводы в Этап 1	7 661	(7 576)	(85)	-	-
Переводы в Этап 2	(108 099)	109 240	(1 141)	-	-
Переводы в Этап 3	(11 152)	(11 401)	22 553	-	-
Амортизация дисконта	1 267	381	996	-	2 644
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	(82)	-	(82)
Списанные суммы	-	-	(4 783)	-	(4 783)
Курсовые разницы	3 531	1 814	198	-	5 543
На 31 декабря 2022 года	265 839	112 332	49 002	-	427 173

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	3 120	1 121	24 678	-	28 919
Новые созданные или приобретенные активы	2 621	82	-	-	2 703
Активы, которые были погашены	(1 926)	(1 402)	(1 501)	-	(4 829)
Переводы в Этап 1	203	(136)	(67)	-	-
Переводы в Этап 2	(629)	1 338	(709)	-	-
Переводы в Этап 3	(135)	(456)	591	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(77)	407	14 160	-	14 490
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	762	173	4 252	-	5 187
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	2 367	-	2 367
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	(82)	-	(82)
Списанные суммы	-	-	(4 783)	-	(4 783)
Курсовые разницы	(64)	530	(166)	-	300
На 31 декабря 2022 года	3 875	1 657	38 740	-	44 272

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ кредитования предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 года	560 804	105 150	26 977	715	693 646
Новые созданные или приобретенные активы	337 440	4 411	-	-	341 851
Активы, которые были погашены	(342 631)	(61 572)	(4 398)	(75)	(408 676)
Переводы в Этап 1	25 031	(25 031)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(71 073)	71 146	(73)	-	-
Переводы в Этап 3	(8 670)	(8 263)	16 933	-	-
Амортизация дисконта	2 273	492	1 330	-	4 095
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	(25)	-	(25)
Списанные суммы	-	-	(5 655)	(640)	(6 295)
Курсовые разницы	(16 302)	(3 664)	(678)	-	(20 644)
На 31 декабря 2021 года	486 872	82 669	34 411	-	603 952

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	4 051	2 493	20 099	715	27 358
Новые созданные или приобретенные активы	2 282	63	–	–	2 345
Активы, которые были погашены	(2 211)	(1 044)	(2 338)	–	(5 593)
Переводы в Этап 1	642	(642)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(600)	646	(46)	–	–
Переводы в Этап 3	(189)	(292)	481	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(265)	244	9 343	–	9 322
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(520)	(293)	2 088	(75)	1 200
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	1 116	–	1 116
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	(13)	(12)	–	(25)
Списанные суммы	–	–	(5 655)	(640)	(6 295)
Курсовые разницы	(70)	(41)	(398)	–	(509)
На 31 декабря 2021 года	3 120	1 121	24 678	–	28 919

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2022 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 2022 года	710 933	33 983	18 670	–	763 586
Новые созданные или приобретенные активы	81 286	–	–	–	81 286
Активы, которые были погашены	(207 593)	(13 345)	(5 013)	–	(225 951)
Переводы в Этап 1	11 440	(10 998)	(442)	–	–
Переводы в Этап 2	(38 201)	39 103	(902)	–	–
Переводы в Этап 3	(10 300)	(5 184)	15 484	–	–
Амортизация дисконта	83	–	–	–	83
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(142)	–	(142)
Списанные суммы	–	–	(5 025)	–	(5 025)
Курсовые разницы	77	–	53	–	130
На 31 декабря 2022 года	547 725	43 559	22 683	–	613 967

(в тысячах белорусских рублей)

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

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	2 638	3 704	14 645	–	20 987
Новые созданные или приобретенные активы	1 453	–	–	–	1 453
Активы, которые были погашены	(1 804)	(923)	(3 087)	–	(5 814)
Переводы в Этап 1	1 163	(890)	(273)	–	–
Переводы в Этап 2	(205)	923	(718)	–	–
Переводы в Этап 3	(85)	(766)	851	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(1 062)	2 182	8 943	–	10 063
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(14)	243	1 267	–	1 496
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	1 037	–	1 037
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(142)	–	(142)
Списанные суммы	–	–	(5 025)	–	(5 025)
Курсовые разницы	(21)	–	43	–	22
На 31 декабря 2022 года	2 063	4 473	17 541	–	24 077

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 года	598 406	129 145	16 948	–	744 499
Новые созданные или приобретенные активы	218 671	–	–	–	218 671
Активы, которые были погашены	(173 921)	(15 518)	(3 854)	–	(193 293)
Переводы в Этап 1	94 301	(94 155)	(146)	–	–
Переводы в Этап 2	(20 831)	21 599	(768)	–	–
Переводы в Этап 3	(4 821)	(7 036)	11 857	–	–
Амортизация дисконта	88	68	–	–	156
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(99)	–	(99)
Списанные суммы	–	–	(5 234)	–	(5 234)
Курсовые разницы	(960)	(120)	(34)	–	(1 114)
На 31 декабря 2021 года	710 933	33 983	18 670	–	763 586

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	2 346	5 814	12 874	-	21 034
Новые созданные или приобретенные активы	1 536	-	-	-	1 536
Активы, которые были погашены	(1 130)	(779)	(2 358)	-	(4 267)
Переводы в Этап 1	2 218	(2 121)	(97)	-	-
Переводы в Этап 2	(136)	713	(577)	-	-
Переводы в Этап 3	(48)	(1 116)	1 164	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(1 808)	1 023	6 917	-	6 132
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(325)	171	1 326	-	1 172
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	757	-	757
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	(99)	-	(99)
Списанные суммы	-	-	(5 234)	-	(5 234)
Курсовые разницы	(15)	(1)	(28)	-	(44)
На 31 декабря 2021 года	2 638	3 704	14 645	-	20 987

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2022 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 2022 года	171 695	4 219	5 354	-	181 268
Новые созданные или приобретенные активы	1 058	-	-	-	1 058
Активы, которые были погашены	(19 074)	(491)	(1 930)	-	(21 495)
Переводы в Этап 1	786	(490)	(296)	-	-
Переводы в Этап 2	(1 351)	1 520	(169)	-	-
Переводы в Этап 3	(989)	(1 912)	2 901	-	-
Амортизация дисконта	(56)	41	(12)	-	(27)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	(58)	4	-	-	(54)
На 31 декабря 2022 года	152 011	2 891	5 848	-	160 750

(в тысячах белорусских рублей)

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

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	796	227	2 335	-	3 358
Новые созданные или приобретенные активы	71	-	-	-	71
Активы, которые были погашены	(128)	(15)	(976)	-	(1 119)
Переводы в Этап 1	127	(16)	(111)	-	-
Переводы в Этап 2	(17)	126	(109)	-	-
Переводы в Этап 3	(7)	(138)	145	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(116)	(67)	886	-	703
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	31	10	642	-	683
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	33	-	33
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	(4)	-	(9)	-	(13)
На 31 декабря 2022 года	753	127	2 836	-	3 716

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 года	151 140	21 231	4 846	-	177 217
Новые созданные или приобретенные активы	21 250	-	-	-	21 250
Активы, которые были погашены	(14 184)	(1 820)	(1 016)	-	(17 020)
Переводы в Этап 1	17 090	(17 090)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(3 194)	3 587	(393)	-	-
Переводы в Этап 3	(346)	(1 569)	1 915	-	-
Амортизация дисконта	53	(57)	2	-	(2)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	(114)	(63)	-	-	(177)
На 31 декабря 2021 года	171 695	4 219	5 354	-	181 268

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	686	375	1 514	–	2 575
Новые созданные или приобретенные активы	54	–	–	–	54
Активы, которые были погашены	(85)	(23)	(390)	–	(498)
Переводы в Этап 1	298	(298)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(38)	184	(146)	–	–
Переводы в Этап 3	(5)	(38)	43	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(178)	26	708	–	556
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	64	5	572	–	641
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	34	–	34
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	(4)	–	–	(4)
На 31 декабря 2021 года	796	227	2 335	–	3 358

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

Модифицированные и реструктурированные кредиты клиентам

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

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

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Группой:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода	63 713	64 961
Амортизированная стоимость до модификации	63 938	65 085
Чистый убыток от модификации	(225)	(124)

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.

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Модифицированные и реструктурированные кредиты клиентам (продолжение)

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 кредитов клиентам. В зависимости от уровня обеспечения ОКУ по некоторым активам 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 могут быть выше чистой подверженности, указанной ниже, если ожидается, что будущая стоимость обеспечения, оцененная с использованием множественных экономических сценариев, уменьшится.

	Максимальная подверженность кредитному риску	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения согласно базовому сценарию			Итого обеспечение	Чистая подверженность	Соответствующие ОКУ
		Денежные средства / депозиты	Имущество	Прочее*			
На 31 декабря 2022 года	2 239 462	188	692 978	136 726	829 892	1 409 570	94 076
Коммерческое кредитование	1 037 572	-	437 418	72 786	510 204	527 368	22 011
Кредитование предприятий малого бизнеса	427 173	188	102 485	54 959	157 632	269 541	44 272
Потребительское кредитование	613 967	-	2 878	8 981	11 859	602 108	24 077
Ипотечное кредитование	160 750	-	150 197	-	150 197	10 553	3 716

	Максимальная подверженность кредитному риску	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения согласно базовому сценарию			Итого обеспечение	Чистая подверженность	Соответствующие ОКУ
		Денежные средства / депозиты	Имущество	Прочее*			
На 31 декабря 2021 года	3 185 550	283	872 486	262 174	1 134 943	2 050 607	119 355
Коммерческое кредитование	1 636 744	169	561 320	139 063	700 552	936 192	66 091
Кредитование предприятий малого бизнеса	603 952	114	135 308	111 206	246 628	357 324	28 919
Потребительское кредитование	763 586	-	3 991	11 905	15 896	747 690	20 987
Ипотечное кредитование	181 268	-	171 867	-	171 867	9 401	3 358

* 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:

	2022 год	2021 год
Инвестиционная недвижимость	5 753	5 414
Основные средства	157	205
Прочие активы	1 618	1 222
Итого залог, на который было обращено взыскание	7 528	6 841

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2022 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам (за исключением кредитов Этапа 3), составляла 290 691 тыс. бел. рублей (13% совокупного кредитного портфеля) (2021 год: 642 659 тыс. бел. рублей, или 20%). По этим кредитам был создан резерв в размере 9 499 тыс. бел. рублей (2021 год: 47 677 тыс. бел. рублей).

Кредиты были предоставлены клиентам следующих форм собственности:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Частные компании	1 403 970	1 959 430
Физические лица	774 717	944 854
Государственные компании	60 775	281 266
Кредиты клиентам	<u>2 239 462</u>	<u>3 185 550</u>

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

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Физические лица	774 717	944 854
Производство, включая:	515 309	852 469
Химикаты, резина, пластмассы	110 707	119 566
Еда, напитки, табачные изделия	99 892	143 007
Машинная техника, оборудование	30 675	38 512
Деревообработка	30 347	47 327
Кокс, нефтепродукты	26 024	209 588
Целлюлозно-бумажная промышленность	24 140	17 986
Текстильная промышленность	15 257	16 419
Фармацевтическая промышленность	12 332	20 466
Электрооборудование	7 172	13 354
Производство металлов и металлических изделий	1 619	5 465
Транспортное оборудование	55	4 833
Другое производство	157 089	215 946
Оптовая торговля	420 702	525 302
Розничная торговля	205 316	236 003
Транспорт	100 150	184 907
Недвижимость	90 977	108 330
Строительство	41 517	69 856
Электроэнергия, газ, водоснабжение	162	2 623
Разработка и добыча ископаемых	44	155 134
Другие	90 568	106 072
Кредиты клиентам	<u>2 239 462</u>	<u>3 185 550</u>

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

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 2022 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>От 4 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	116 121	77 115	53 660	40 459	31 075	82 631
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(23 801)	(17 115)	(12 692)	(9 636)	(7 329)	(39 555)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	92 320	60 000	40 968	30 823	23 746	43 076

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 до 3 лет</i>	<i>От 3 до 4 лет</i>	<i>От 4 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	147 995	99 742	65 136	43 074	33 564	106 642
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(27 871)	(19 465)	(14 171)	(10 919)	(8 657)	(47 369)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	120 124	80 277	50 965	32 155	24 907	59 273

10. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации международного банка развития Asian Development Bank	666 459	–
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	416 846	338 795
Облигации правительства Саудовской Аравии (Government Bonds of Saudi Arabia)	13 793	–
Облигации банков	12 073	25 595
Облигации правительства Катара (Government Bonds of Qatar)	8 273	–
Корпоративные облигации	2 515	2 409
Облигации федерального правительства США	–	91 751
	1 119 959	458 550
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(25 609)	(5 082)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 094 350	453 468
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Облигации правительства Кувейта (Government Bonds of Kuwait)	128 858	–
Облигации правительства Катара (Government Bonds of Qatar)	127 093	–
Облигации правительства Саудовской Аравии (Government Bonds of Saudi Arabia)	124 052	–
Облигации Федерального правительства США	–	106 797
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	380 003	106 797
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 985	1 586
Итого инвестиционные ценные бумаги	1 476 338	561 851

(в тысячах белорусских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	91 751	366 799	–	458 550
Новые созданные или приобретенные активы	2 643 254	–	–	2 643 254
Активы, которые были погашены	(1 690 139)	(271 817)	–	(1 961 956)
Переводы в Этап 1	7 132	(7 132)	–	–
Переводы в Этап 2	(311 658)	311 658	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	1 736	1 452	–	3 188
Курсовые разницы	(29 795)	6 718	–	(23 077)
На 31 декабря 2022 года	712 281	407 678	–	1 119 959

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	1	5 081	–	5 082
Новые созданные или приобретенные активы	14 966	–	–	14 966
Активы, которые были погашены	(90)	(152)	–	(242)
Переводы в Этап 1	321	(321)	–	–
Переводы в Этап 2	(13 096)	13 096	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	2 068	–	2 068
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	–	–	–
Курсовые разницы	4	3 731	–	3 735
На 31 декабря 2022 года	2 106	23 503	–	25 609

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	361 973	–	–	361 973
Переклассификация из состава активов, предназначенных для продажи	112 976	–	–	112 976
Новые созданные или приобретенные активы	5 361	–	–	5 361
Активы, которые были погашены	(14 919)	–	–	(14 919)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(367 831)	367 831	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	14	(55)	–	(41)
Курсовые разницы	(5 823)	(977)	–	(6 800)
На 31 декабря 2021 года	91 751	366 799	–	458 550

(в тысячах белорусских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	7 553	–	–	7 553
Переклассификация из состава активов, предназначенных для продажи	3 162	–	–	3 162
Новые созданные или приобретенные активы	5	–	–	5
Активы, которые были погашены	(418)	–	–	(418)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(10 301)	10 301	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	(4 763)	–	(4 763)
Курсовые разницы	–	(457)	–	(457)
На 31 декабря 2021 года	1	5 081	–	5 082

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по ССПСД за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	106 797	–	–	106 797
Новые созданные или приобретенные активы	676 753	–	–	676 753
Активы, которые были погашены	(387 535)	–	–	(387 535)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	(5 106)	–	–	(5 106)
Курсовые разницы	(10 876)	–	–	(10 876)
На 31 декабря 2022 года	380 033	–	–	380 033

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	–	–	–	–
Новые созданные или приобретенные активы	27	–	–	27
Активы, которые были погашены	–	–	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	–	–
Курсовые разницы	3	–	–	3
На 31 декабря 2022 года	30	–	–	30

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	30 908	–	–	30 908
Новые созданные или приобретенные активы	75 536	–	–	75 536
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	(255)	–	–	(255)
Курсовые разницы	608	–	–	608
На 31 декабря 2021 года	106 797	–	–	106 797

(в тысячах белорусских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Группа по собственному усмотрению классифицировала некоторые инвестиции в долевые инструменты 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 2022 году Группа получила дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД, в размере 356 тыс. бел. рублей (2021 год: 222 тыс. бел. рублей), которые были отражены в консолидированном отчете о совокупном доходе в качестве прочих доходов.

Облигации Федерального правительства США были полностью реализованы в 2022 году. Продажа не нарушает Бизнес-модель «Держать для удержания денежных потоков», так как была осуществлена в связи с ожиданиями Группы возможной блокировки выплат по облигациям. В 2021 году данные облигации находились в залоге по кредитным договорам с Европейским банком реконструкции и развития и Международной финансовой корпорацией.

11. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной недвижимости:

	2022 год	2021 год
Первоначальная стоимость		
На 1 января	15 625	19 675
Поступления	5	427
Выбытия	(194)	(2 713)
Перевод из/в основных средств	1 168	(1 764)
Перевод в прочие активы	(217)	–
На 31 декабря	16 387	15 625
Накопленная амортизация		
На 1 января	(693)	(820)
Начисленная амортизация	(529)	(298)
Амортизация по выбывшим	6	142
Перевод из/в основных средств	(156)	283
Перевод в прочие активы	13	–
На 31 декабря	(1 359)	(693)
Остаточная стоимость		
На 1 января	14 932	18 855
На 31 декабря	15 028	14 932
	2022 год	2021 год
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	1 378	1 321
Прямые операционные расходы, относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход	(381)	(363)
	997	958

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 2022 года Группа не имеет инвестиционную недвижимость, заложенную в качестве обеспечения (2021 год: 1 358 тыс. бел. рублей).

(в тысячах белорусских рублей)

12. Основные средства и активы в форме права пользования

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

	Здания	Мебель, принадлеж- ности и прочее	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2021 года	113 910	163 242	9 691	286 843
Поступления	2 213	14 666	577	17 456
Выбытие	(5 351)	(17 277)	(9 496)	(32 124)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(1 168)	–	–	(1 168)
На 31 декабря 2022 года	109 604	160 631	772	271 007
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2021 года	(30 324)	(98 755)	(7 097)	(136 176)
Начисленная амортизация	(2 638)	(16 699)	(1 665)	(21 002)
Выбытие	2 815	12 988	9 384	25 187
Обесценение	(2 739)	–	–	(2 739)
Перевод в инвестиционную недвижимость	156	–	–	156
На 31 декабря 2022 года	(32 730)	(102 466)	622	(134 574)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2021 года	83 586	64 487	2 594	150 667
На 31 декабря 2022 года	76 874	58 165	1 394	136 433
	Здания	Мебель, принадлеж- ности и прочее	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2020 года	116 167	148 914	8 703	273 784
Переклассификация из состава активов, предназначенных для продажи	1 252	79	–	1 331
Поступления	2 388	19 098	1 251	22 737
Выбытие	(2 258)	(10 252)	(263)	(12 773)
Перевод в/из инвестиционную недвижимость	(3 639)	5 403	–	1 764
На 31 декабря 2021 года	113 910	163 242	9 691	286 843
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2020 года	(30 117)	(87 273)	(4 960)	(122 350)
Переклассификация из состава активов, предназначенных для продажи	(13)	(23)	–	(36)
Начисленная амортизация	(3 366)	(16 351)	(2 137)	(21 854)
Выбытие	791	7 556	–	8 347
Перевод в/из инвестиционную недвижимость	2 381	(2 664)	–	(283)
На 31 декабря 2021 года	(30 324)	(98 755)	(7 097)	(136 176)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2020 года	86 050	61 641	3 743	151 434
На 31 декабря 2021 года	83 586	64 487	2 594	150 667

По состоянию на 31 декабря 2022 года общая стоимость полностью самортизированной мебели и принадлежностей, находившихся в эксплуатации, составляла 42 391 тыс. бел. рублей (2021 год: 42 263 тыс. бел. рублей).

(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 2021 года	124 124	539	124 663
Поступления	20 912	17	20 929
Выбытие	(17 541)	–	(17 541)
На 31 декабря 2022 года	127 495	556	128 051
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2021 года	(77 519)	(333)	(77 852)
Начисленная амортизация	(13 589)	(90)	(13 679)
Выбытие	13 666	–	13 666
На 31 декабря 2022 года	(77 442)	(423)	(77 865)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2021 года	46 605	206	46 811
На 31 декабря 2022 года	50 053	133	50 186
	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2020 года	111 679	485	112 164
Переклассификация из состава активов, предназначенных для продажи	1 549	353	1 902
Поступления	20 560	50	20 610
Выбытие	(9 664)	(349)	(10 013)
На 31 декабря 2021 года	124 124	539	124 663
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2020 года	(72 072)	(237)	(72 309)
Переклассификация из состава активов, предназначенных для продажи	(839)	(56)	(895)
Начисленная амортизация	(14 253)	(95)	(14 348)
Выбытие	9 645	55	9 700
На 31 декабря 2021 года	(77 519)	(333)	(77 852)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2020 года	39 607	248	39 855
На 31 декабря 2021 года	46 605	206	46 811

14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Расход по текущему налогу	129 760	58 366
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(6 363)	3 798
С учетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	4 136	(2 608)
Расходы по налогу на прибыль	127 533	59 556

(в тысячах белорусских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

	2022 год	2021 год
Чистая прибыль/(убыток) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	(984)	(73)
Чистые (прибыли)/убытки по долевым инструментам, классифицированным по усмотрению Группы как оцениваемые по ССПСД	30	-
Актuarный доход/(убыток) по пенсионному плану с установленными выплатами	(3 182)	2 681
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(4 136)	2 608

Белорусские юридические лица обязаны подавать индивидуальные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков и страховых компаний в 2022 и 2021 годах составляла 25%. Ставка налога на прибыль для прочих дочерних компаний Банка в Республике Беларусь составляла в 2022 и 2021 годах 18%. С 2023 года ставка налога на прибыль для прочих дочерних компаний Банка в Республике Беларусь составит 20%. Ставка налога на прибыль для иностранной дочерней компании в Литовской Республике составляла в 2022 и 2021 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:

	2022 год	2021 год
Прибыль до налогообложения	490 051	243 879
Законодательно установленная ставка налога	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	122 513	60 970
Льгота по операциям с ценными бумагами	(1 470)	(3 593)
Льгота по расходам на поддержку с/х предприятий	(1 755)	(986)
Эффект от изменения в законодательстве по учету лизинговых операций	-	(2 511)
Прочие налоговые льготы	(2 269)	(3 721)
Восстановление обязательной переоценки основных средств	(5 425)	-
Прибыль дочерних компаний, облагаемая налогом по другим ставкам	765	(986)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль в 2023 году	(407)	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и связанные расходы	4 866	4 584
- страхование	2 299	2 907
- расходы на консультационные услуги, рекламу и представительство	634	92
- резервы	4 208	1
- амортизация	158	177
- техническое обслуживание и ремонт	149	114
- благотворительность	108	534
- выбытие основных средств	70	20
- налоги, кроме налога на прибыль	40	27
- прочее	3 049	1 927
Расход по налогу на прибыль	127 533	59 556

(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			2022 год
	В составе прочего			В составе прочего			
	1 января 2021 года	В отчете о прибылях и убытках	совокупного дохода	2021 год	В отчете о прибылях и убытках	совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Основные средства	4 030	103	-	4 133	6 440	-	10 573
Кредиты клиентам	4 743	(2 320)	-	2 423	208	-	2 631
Прочие резервы	135	314	-	449	862	-	1 311
Прочие активы	2 150	(932)	-	1 218	351	-	1 569
Прочие обязательства	2 870	1 656	(2 681)	1 845	2 402	-	4 247
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	45	-	45
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	13 928	(1 179)	(2 681)	10 068	10 308	-	20 376
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(1 521)	1 521	-	-	-	-	-
Сумма отложенного налогового актива, зачтенного против суммы отложенного налогового обязательства	(8 345)	(1 220)	2 681	(6 884)	(9 589)	-	(16 473)
Итого отложенные налоговые активы	4 062	(878)	-	3 184	719	-	3 903
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Резерв под ОКУ по кредитам и ценным бумагам	(42 294)	(4 183)	-	(46 477)	5 743	-	(40 734)
Средства кредитных организаций	(25)	3	-	(22)	22	-	-
Прочие резервы	(3 480)	3 478	-	(2)	(10 466)	-	(10 468)
Инвестиционные ценные бумаги	(53)	(64)	73	(44)	(984)	954	(74)
Кредиты клиентам	(99)	99	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние компании	(1 902)	-	-	(1 902)	-	-	(1 902)
Прочие активы	(70)	(313)	-	(383)	220	-	(163)
Прочие обязательства	(14)	(552)	-	(566)	(2 616)	3 182	-
Отложенное налоговое обязательство	(47 937)	(1 532)	73	(49 396)	(8 081)	4 136	(53 341)
Сумма отложенного налогового актива, зачтенного против суммы отложенного налогового обязательства	8 345	1 220	(2 681)	6 884	9 589	-	16 473
Переклассификация в состав активов, предназначенных для продажи	57	(57)	-	-	-	-	-
Итого отложенные налоговые обязательства	(39 535)	(369)	(2 608)	(42 512)	1 508	4 136	(36 868)
Чистые обязательства по отложенному налогу	(35 473)	(1 247)	(2 608)	(39 328)	2 227	4 136	(32 965)

(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 прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2022 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	21	–	–	–	21
Средства в кредитных организациях	8	(1 598)	–	–	–	(1 598)
Кредиты клиентам	9	(283)	19 955	(22 584)	–	(2 912)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	(2 101)	(14 691)	–	–	(16 792)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	10	(27)	–	–	–	(27)
Обязательства кредитного характера	22	(381)	12 463	(274)	–	11 808
Итого (расходы) / восстановление по кредитным убыткам		(4 369)	17 727	(22 858)	–	(9 500)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2021 год:

	<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	(40)	–	–	–	(40)
Средства в кредитных организациях	8	1 297	–	–	–	1 297
Кредиты клиентам	9	12 514	(22 033)	(13 290)	(95)	(22 904)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	10 714	(5 538)	–	–	5 176
Обязательства кредитного характера	22	2 879	(11 165)	85	–	(8 201)
Итого (расходы) / восстановление по кредитным убыткам		27 364	(38 736)	(13 205)	(95)	(24 672)

В 2022 году Группой было получено 3 709 тыс. бел. рублей, ранее списанных как безнадежная задолженность (2021 год: 3 341 тыс. бел. рублей). Эта сумма относится к кредитам корпоративным клиентам в сумме 682 тыс. бел. рублей (2021 год: 534 тыс. бел. рублей) и кредитам физических лиц в сумме 3 027 тыс. бел. рублей (2021 год: 2 807 тыс. бел. рублей) и отражена непосредственно в статье «Расходы по кредитным убыткам» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Ниже представлены расходы от создания прочих оценочных обязательств:

	<i>Прочие оценочные обязательства</i>
На 1 января 2021 года	5 024
Восстановление	(4 962)
Списание	(62)
На 31 декабря 2021 года	–
Начисление	2 737
Списание	(1 918)
На 31 декабря 2022 года	819

Прочие оценочные обязательства представляют собой резерв под предстоящие расходы по сносу здания.

(в тысячах белорусских рублей)

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Прочие финансовые активы		
Производные финансовые активы	656	5 145
Начисленные штрафы и комиссии к получению	2 195	2 022
	2 851	7 167
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	19 126	24 862
Страховые платежи дочерней компании	3 198	4 313
Объекты для передачи в финансовую аренду	2 306	2 102
НДС и прочие налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	1 757	3 735
Имущество, полученное в погашение задолженности	1 618	1 222
Активы, предназначенные для продажи	-	273
Прочие нефинансовые активы	22 011	16 314
	50 016	52 821
Итого прочие активы	52 867	59 988

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства дочерней компании по страхованию жизни	112 127	121 710
План с установленными выплатами: обязательства по выплате пенсий (Примечание 27)	45 454	30 321
Обязательства дочерней компании по выплате пенсий третьим лицам	44 847	47 077
Заработная плата и премии к выплате	17 751	16 715
Торговая и прочая кредиторская задолженность	3 254	3 119
Обязательство по аренде	1 334	2 527
Обязательства по дивидендам	503	1 618
Производные финансовые обязательства	346	1 877
Прочие финансовые обязательства	17 007	18 134
	242 623	243 098
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоговые обязательства (налоги, не являющиеся налогами на прибыль)	5 968	3 316
Прочие нефинансовые обязательства	2 875	3 044
	8 843	6 360
Итого прочие обязательства	251 466	249 458

В 2022 году Группой были признаны в прочих доходах невыплаченные обязательства по дивидендам, начисленные по итогам работы за 2016-2018 годах, в сумме 987 тыс. бел. рублей.

Ниже представлено движение обязательства дочерней компании по выплате пенсий третьим лицам и страхованию жизни.

	2022 год	2021 год
Обязательства на 1 января	168 787	-
Изменения резерва	62 800	77 660
Выплата из резерва	(83 003)	(42 248)
Курсовые разницы	8 390	(3 064)
Переклассификация из состава обязательств групп выбытия, предназначенных для продажи	-	136 439
	156 974	168 787

(в тысячах белорусских рублей)

16. Прочие активы и обязательства (продолжение)**Тест адекватности страховых обязательств**

Обязательства дочерней компании по страхованию ежегодно тестируются на предмет адекватности при помощи оценки будущих денежных потоков от страховых договоров и сравнения этих расчетов прогнозируемого денежного потока с балансовой стоимостью обязательств. По результатам 2022 года эффект от увеличения обязательств по страховым контрактам (изменения резерва), а также эффект от произведенных за счет резерва страховых выплат (выплата из резерва) на прибыль Группы представлен в таблице выше.

Анализ чувствительности

Анализ чувствительности страховых обязательств перед третьими лицами производился по трем параметрам: ставке дисконтирования, уровню смертности и вероятности расторжения договоров.

	Изменение в %	Влияние на обязательства
Ставка дисконтирования	+10,00	(3 958)
Ставка дисконтирования	-10,00	4 232
Норма расторжений	+10,00	649
Норма расторжений	-10,00	(661)
Уровень смертности	+10,00	266
Уровень смертности	-10,00	(269)

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Текущие счета	100 846	85 209
Срочные депозиты и кредиты	198 478	154 325
Средства кредитных организаций	299 324	239 534

На 31 декабря 2022 года в составе срочных депозитов и кредитов задолженность перед банком группы RBI составляла 58 619 тыс. бел. рублей (2021 год: 96 090 тыс. бел. рублей).

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Срочные депозиты	447 676	812 560
Текущие счета	5 308 626	3 353 013
Авансы, полученные от лизингополучателей	4 228	7 011
Средства клиентов	5 760 530	4 172 584
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	23 545	5 637
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	9 188	4 104

На 31 декабря 2022 года средства клиентов в размере 338 963 тыс. бел. рублей, или 6% от остатка по статье, представляли собой средства пяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (2021 год: 264 312 тыс. бел. рублей, или 6%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 163 200 тыс. бел. рублей (на 31 декабря 2021 года: 315 254 тыс. бел. рублей).

(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 вернуть 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 2022 года безотзывные вклады (депозиты) физических лиц составили 88 757 тыс. бел. рублей или 54% срочных депозитов физических лиц (на 31 декабря 2021 года: 172 164 тыс. бел. рублей или 55%).

В состав средств клиентов включены счета клиентов следующих форм собственности:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Частные компании	3 699 463	2 414 513
Физические лица	2 031 548	1 738 353
Государственные компании и бюджетные организации	29 519	19 718
Средства клиентов	<u>5 760 530</u>	<u>4 172 584</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Физические лица	2 031 548	1 738 353
Производство:	1 087 995	701 546
Еда, напитки, табачные изделия	192 716	68 821
Химикаты, резина, пластмассы	151 069	79 674
Деревообработка	134 081	115 333
Машинная техника, оборудование	125 488	116 265
Электрооборудование	95 853	76 730
Текстильная промышленность	50 009	17 786
Транспортное оборудование	34 427	21 648
Фармацевтическая промышленность	24 827	37 870
Производство основных металлов	19 312	9 775
Кокс, нефтепродукты	15 639	16 082
Целлюлозно-бумажная промышленность	15 350	3 972
Другое производство	229 224	137 590
Оптовая торговля	874 944	496 184
Информация и связь	500 467	425 775
Транспорт	271 879	113 240
Профессиональная, научная и техническая деятельность	208 228	126 029
Розничная торговля	190 428	50 633
Строительство	126 281	154 003
Недвижимость	75 523	113 531
Прочее	393 237	253 290
Средства клиентов	<u>5 760 530</u>	<u>4 172 584</u>

(в тысячах белорусских рублей)

19. Средства международных кредитных организаций

Средства международных кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Средства Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР»)	37 455	122 977
Средства Европейского инвестиционного банка («ЕИБ»)	25 984	28 726
Средства Международной финансовой корпорации («МФК»)	–	154 789
Средства международных финансовых организаций	<u>63 439</u>	<u>306 492</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Группа выполняла все финансовые ковенанты, предусмотренные договорами с международными кредитными организациями.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов выпущенные долговые ценные бумаги представлены бездокументарными облигациями в белорусских рублях со сроками погашения 2027-2028 годы. 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:

	<u>Количество акций</u>		<u>Номинальная стоимость</u>		<u>Корректировка с учетом инфляции</u>	<u>Итого</u>
	<u>Привилегированные</u>	<u>Обыкновенные</u>	<u>Привилегированные</u>	<u>Обыкновенные</u>		
31 декабря 2021 и 2022 годов	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.

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с НСБУ. На 31 декабря 2022 года резервы Банка, не подлежащие распределению, составили 259 637 тыс. бел. рублей (2021 год: 249 588 тыс. бел. рублей). Кроме того, доля Банка в резервах дочерних компаний, не подлежащих распределению, на 31 декабря 2022 года составила 12 401 тыс. бел. рублей (2021 год: 3 137 тыс. бел. рублей).

На собрании участников, состоявшемся в апреле 2022 года, Группа распределила прибыль дочерней литовской компании Raiffeisen-Leasing Litauen UAB по итогам работы за 2011-2021 годы, сумма в размере 2 043 тыс. рублей причитается Райффайзен Лизинг Интернешнл Г.м.б.Х.. Распределенная прибыль была выплачена.

На собрании акционеров, состоявшемся в ноябре 2021 года, Банк объявил дивиденды на основании данных промежуточной финансовой отчетности за I полугодие 2021 года, в размере на одну акцию: по обыкновенным акциям – 0,40 бел. рублей, по привилегированным – 0,35 бел. рублей. Дивиденды были выплачены.

(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 2021 года	6 893	143	(7 545)	(509)
Курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежной дочерней компании	(1 390)	-	-	(1 390)
Переоценка пенсионных планов с установленными выплатами	-	-	10 762	10 762
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	-	(290)	-	(290)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по ССПСД	-	(40)	-	(40)
Налоговый эффект от чистых прибылей по долговому и долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД, и переоценки пенсионных планов с установленными выплатами	-	83	(2 691)	(2 608)
На 31 декабря 2021 года	5 503	(104)	526	5 925
Курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежной дочерней компании	(1 273)	-	-	(1 273)
Переоценка пенсионных планов с установленными выплатами	-	-	(12 728)	(12 728)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	-	(3 937)	-	(3 937)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по ССПСД	-	121	-	121
Налоговый эффект от чистых прибылей по долговому и долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД, и переоценки пенсионных планов с установленными выплатами	-	954	3 182	4 136
На 31 декабря 2022 года	4 230	(2 966)	(9 020)	(7 756)

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

ВВП Беларуси в 2022 году сократился на 4,7% по сравнению с 2021 годом и составил 191,4 млрд бел. рублей в текущих ценах.

Сальдо внешней торговли услугами в 2022 году сложилось положительным в размере 4 141 млрд долл. США против положительного сальдо в размере 4 637 млрд долл. США в 2021 году.

В 2022 году произошло ослабление белорусского рубля к основным иностранным валютам. Официальный курс доллара США изменился с 2,5481 белорусских рублей за 1 доллар по состоянию на 31 декабря 2021 года до 2,7364; евро – с 2,8826 белорусских рублей до 2,9156; российского рубля – с 3,4322 белорусских рублей за 100 российских рублей – до 3,7835; китайский юань – с 3,9978 за 10 китайских юаней до 3,8617.

В первой половине 2022 года наблюдалась повышенная волатильность на валютном рынке, отток банковских вкладов (депозитов) и ускорение инфляционных процессов в стране. В целях обеспечения макроэкономической сбалансированности, стабилизации ситуации на внутреннем валютном и депозитном рынках с марта 2022 года ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была повышена с 9,25 до 12 процентов годовых.

Инфляция в 2022 году сложилась на уровне 12,8% при целевом значении не более 6%. Росту цен способствовали как внешние факторы (проведение мягкой денежно-кредитной политики рядом ведущих стран, рост логистических затрат, рост мировых цен на продовольственные товары, всплеск потребительского спроса на фоне недостаточного предложения), так и внутренние факторы (отмена льгот по НДС на отдельные группы импортируемых товаров, рост стоимости топлива на фоне увеличения цен на нефть, инфляционно-девальвационные ожидания).

Средняя широкая денежная масса за декабрь 2022 года возросла к декабрю 2021 года на 8,6% при ориентире по приросту данного показателя на 7-13%.

В 2022 году западные международные рейтинговые агентства понизили суверенные рейтинги Республики Беларусь (S&P – до уровня SD, Fitch – до уровня RD, Moody's – до уровня Ca). Вместе с тем, во избежание внешнеполитического влияния, на территории Республики Беларусь увеличилось использование рейтингов от российских рейтинговых агентств. Согласно рейтинговому агентству АКРА, долгосрочный кредитный рейтинг Правительства Республики Беларусь в иностранной валюте установлен на уровне В+ (прогноз – «Развивающийся»).

Банк продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года существенные иски и претензии в отношении Группы отсутствуют.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

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

Исчисление и уплата налогов осуществляется в соответствии с актами налогового законодательства Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2022 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные финансовые обязательства

На 31 декабря 2022 и 2021 годов договорные и условные финансовые обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	928 078	1 052 660
Аккредитивы	27 008	76 232
Финансовые гарантии	143 697	154 315
	<u>1 098 783</u>	<u>1 283 207</u>
Договорные и условные обязательства		
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(3 996)	(14 721)
Прочие оценочные обязательства	(819)	-
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 18)	(32 733)	(9 741)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Обязательства кредитного характера	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	2 116	12 194	411	14 721
Новые обязательства	11 141	-	-	11 141
Уплаченные суммы	(2 275)	(15 617)	(36)	(17 928)
Обязательства, срок действия которых истек	(165)	(6 065)	-	(6 230)
Переводы в Этап 1	207	(188)	(19)	-
Переводы в Этап 2	(8 393)	8 393	-	-
Переводы в Этап 3	(5)	-	5	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(129)	1 014	324	1 209
Курсовые разницы	(25)	1 108	-	1 083
На 31 декабря 2022 года	<u>2 472</u>	<u>839</u>	<u>685</u>	<u>3 996</u>

(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 2021 года:

Обязательства кредитного характера	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	5 144	1 331	497	6 972
Новые обязательства	13 036	–	–	13 036
Уплаченные суммы	(4 963)	(1 358)	(105)	(6 426)
Обязательства, срок действия которых истек	(105)	(1 471)	–	(1 576)
Переводы в Этап 1	420	(284)	(136)	–
Переводы в Этап 2	(10 949)	10 949	–	–
Переводы в Этап 3	(2)	(9)	11	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(316)	3 338	145	3 167
Курсовые разницы	(149)	(302)	(1)	(452)
На 31 декабря 2021 года	2 116	12 194	411	14 721

23. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	369 386	325 781
Эквиваленты денежных средств	7 478	2 375
Средства в кредитных организациях	4 077	3 009
Кредиты клиентам	336 501	306 993
Инвестиционные ценные бумаги	21 330	13 404
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	4 948	47
Инвестиционные ценные бумаги	4 948	47
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	374 334	325 828
Торговые ценные бумаги	1 759	2 262
Финансовая аренда	31 003	33 762
Прочие процентные доходы	32 762	36 024
Итого процентные доходы	407 096	361 852
Задолженность перед НБ РБ	(167)	(165)
Средства клиентов	(40 484)	(68 937)
Средства кредитных организаций	(7 395)	(6 289)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(409)	(1 707)
Средства международных финансовых организаций	(19 428)	(25 956)
Процентные расходы	(67 883)	(103 054)
Чистые процентные доходы	339 213	258 798

(в тысячах белорусских рублей)

24. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Расчетные операции	323 409	236 910
Гарантии и аккредитивы	4 484	6 821
Прочее	2 220	3 122
Комиссионные доходы	330 113	246 853
Расчетные операции	(158 989)	(120 408)
Агентские услуги	(8 967)	(3 583)
Гарантии	(3 009)	(4 213)
Операции по конвертированию валюты	(833)	(315)
Операции с ценными бумагами	(217)	(189)
Прочее	(4 996)	(7 020)
Комиссионные расходы	(177 011)	(135 728)
Чистые комиссионные доходы	153 102	111 125

25. Прочие доходы

Прочие доходы включают следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Доходы от страховой деятельности	61 334	67 917
Чистые доходы от сельскохозяйственной деятельности	15 159	11 720
Доходы по операционной аренде	1 925	2 709
Доход от дивидендов	356	222
Доход от продажи основных средств и инвестиционной недвижимости	31	15
Доход от продажи дочерней компании	-	2 447
Прочее	2 220	1 082
Итого прочие доходы	81 025	86 112

Чистые доходы от оказания сельскохозяйственных услуг включают следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Выручка	24 111	16 139
Прочие расходы	(8 952)	(4 419)
Итого доходы от оказания сельскохозяйственных услуг	15 159	11 720

(в тысячах белорусских рублей)

26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующие позиции:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Заработная плата и премии	80 341	70 530
Отчисления на социальное обеспечение	31 154	27 863
Расходы по пенсионным выплатам (Примечание 27)	4 778	6 231
Прочие налоги с фонда оплаты труда	1 341	946
Расходы на персонал	117 614	105 570
Расходы по страховой деятельности	64 256	69 077
Расходы на программное обеспечение	15 530	17 017
Содержание и аренда помещений	9 042	8 587
Маркетинг и реклама	8 095	4 717
Страхование депозитов	7 670	11 646
Юридические и консультационные услуги	6 128	7 351
Благотворительность	4 917	2 007
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	4 879	1 211
Обслуживание операций с карточками	4 589	4 530
Налоги, за исключением налога на прибыль	3 428	3 238
Услуги связи	2 442	2 166
Офисные принадлежности	1 338	1 390
Транспортные расходы	1 336	1 214
Ремонт и обслуживание оборудования	1 210	1 262
Представительские расходы	943	1 072
Командировочные и сопутствующие расходы	794	278
Обучение персонала	749	491
Затраты по реализации запасов	472	396
Охранные услуги	416	308
Прочее	5 281	8 093
Прочие операционные расходы	143 515	146 051

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>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Стоимость текущих услуг	2 067	2 571
Процентные расходы по обязательствам	2 660	3 660
Стоимость прошлых услуг	51	-
Чистые расходы по плану (Примечание 26)	4 778	6 231

Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности (Примечание 16)	(45 454)	(30 321)

(в тысячах белорусских рублей)

27. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности (продолжение)

Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности (продолжение)

Изменения в стоимости обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами:

	2022 год	2021 год
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на начало периода	30 321	37 677
Стоимость текущих услуг	2 067	2 571
Процентные расходы	2 660	3 660
Увеличение обязательств в результате изменений условий плана	51	-
Актuarные прибыли, возникающие в результате изменений демографических допущений	37	(33)
Актuarные прибыли/убытки, возникающие в результате изменений финансовых допущений	9 503	(9 893)
Корректировки на основе опыта	3 188	(836)
Выплаченные вознаграждения	(2 373)	(2 825)
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на конец периода	45 454	30 321

Изменения обязательств плана

	2022 год	2021 год
Обязательство плана на начало периода	(30 321)	(37 677)
Чистые расходы по плану	(4 778)	(6 231)
Переоценка планов с установленными выплатами, признанная в прочем совокупном доходе	(12 728)	10 762
Выплаченные вознаграждения	2 373	2 825
Обязательство плана на конец периода	(45 454)	(30 321)

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

	2022 год	2021 год
Ставка дисконтирования	6,52%	9,30%
Будущий уровень инфляции	6,13%	5,00%

За 2021 и 2022 годы все расчеты, за исключением расчетов по периодическим пожизненным выплатам пенсионерам, были выполнены в евро, с использованием базовых величин в евро, и соответствующих параметров (ставки дисконтирования, ставки роста зарплат, доходности на счета), относящихся к суммам в евро.

Средняя продолжительность обязательств по установленным выплатам по окончании отчетного периода составила 10,1 лет (2021 год: 8,2 лет).

Наилучшая оценка суммы взносов работодателя, которые будут уплачены в годовом периоде после даты оценивания составила 2 103 тыс. бел. рублей (2021 год: 1 618 тыс. бел. рублей).

Анализ чувствительности

	Изменение в допущениях	Эффект на обязательство плана 2022 год	Эффект на обязательство плана 2021 год
Ставка дисконтирования	+/-1 п.п.	4 239	2 255
Будущий уровень инфляции	+/-1 п.п.	1 225	684
Вероятность декрементов (выбытий): увольнение, пенсия, смертность	+/-0,5 п.п.	70	14

(в тысячах белорусских рублей)

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* обеспечивает организацию системы управления рисками, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками. 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.
- ▶ *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.
- ▶ *Правление Банка* определяет цели и задачи управления рисками и организует в соответствии с поставленными целями эффективную систему управления рисками, в том числе посредством оптимального распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, контролирования соблюдения лимитов и полномочий должностных лиц Группы, принятия мер по снижению (ограничению) рисков.
- ▶ *Комитет по рискам, Кредитный комитет, Финансовый комитет, Комитет по проблемным кредитам* несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.
- ▶ *Подразделения риск-менеджмента* отвечают за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и сделок. Данные подразделения также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки рисков и отчетности о рисках.
- ▶ *Казначейство Банка* отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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

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

Снижение риска

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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 9.

(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 приближительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

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

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

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	–	1А-3С	А1-В3
Стандартный	<8,00%	4А-7С	В4-В5
Ниже стандартного	<100%	8А-9С	С
Обесцененные	100%	10	D

Величина, подверженная риску дефолта

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

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

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

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.

(в тысячах белорусских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероят- ность, %	2023 год	2024 год	2025 год
Рост ВВП, %	Оптимистический	25%	1,84	2,02	3,02
	Базовый	50%	0,00	1,00	2,00
	Пессимистический	25%	-2,73	-0,52	0,48
Уровень безработицы, %	Оптимистический	25%	3,55	3,75	3,75
	Базовый	50%	4,00	4,00	4,00
	Пессимистический	25%	4,44	4,25	4,25

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 2022 года	Прим.	Высокий рейтинг	Стан- дартный рейтинг	Ниже стан- дартного рейтинга	Обесце- ненные	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	1 007 642	2 131 015	-	-	3 138 657
Средства в кредитных организациях	8	Этап 1	-	198 417	-	-	198 417
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	9						
- Коммерческое кредитование		Этап 1	45 608	730 368	3 586	-	779 562
		Этап 2	3 492	151 971	79 962	-	235 425
		Этап 3	-	-	-	22 585	22 585
		ПСКО	-	-	-	-	-
- Кредитование предприятий малого бизнеса		Этап 1	10 556	246 570	8 713	-	265 839
		Этап 2	2 685	87 630	22 017	-	112 332
		Этап 3	-	-	-	49 002	49 002
		ПСКО	-	-	-	-	-
- Потребительское кредитование		Этап 1	-	540 885	6 840	-	547 725
		Этап 2	-	19 122	24 437	-	43 559
		Этап 3	-	-	-	22 683	22 683
- Ипотечное кредитование		Этап 1	-	152 011	-	-	152 011
		Этап 2	-	-	2 891	-	2 891
		Этап 3	-	-	-	5 848	5 848
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	10						
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1	380 003	-	-	-	380 003
- оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	712 281	-	-	-	712 281
		Этап 2	-	407 678	-	-	407 678
Условные обязательства кредитного характера		Этап 1	3 148	846 179	1 064	-	850 391
		Этап 2	-	228 822	18 449	-	247 271
	22	Этап 3	-	-	-	1 121	1 121
Итого			2 165 415	5 740 668	167 959	101 239	8 175 281

Торговым ценным бумагам и прочим финансовым активам внутренний кредитный рейтинг не присваивается.

(в тысячах белорусских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

31 декабря 2021 года	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	906 665	998 279	-	-	1 904 944
Средства в кредитных организациях	8	-	155 507	-	-	155 507
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	9					
- Коммерческое кредитование		68	990 033	45 059	-	1 035 160
		-	491 577	64 123	-	555 700
		-	-	-	45 884	45 884
		-	-	-	-	-
- Кредитование предприятий малого бизнеса		20 639	442 283	23 950	-	486 872
		44	48 221	34 404	-	82 669
		-	-	-	34 411	34 411
		-	-	-	-	-
- Потребительское кредитование		-	695 289	15 644	-	710 933
		-	13 041	20 942	-	33 983
		-	-	-	18 670	18 670
- Ипотечное кредитование		-	171 695	-	-	171 695
		-	-	4 219	-	4 219
		-	-	-	5 354	5 354
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	10					
- оцениваемые по ССПСД		106 797	-	-	-	106 797
- оцениваемые по амортизированной стоимости		91 751	-	-	-	91 751
		-	366 799	-	-	366 799
Условные обязательства кредитного характера		113	919 754	25 795	-	945 662
		-	316 571	20 197	-	336 768
	22	-	-	-	777	777
Итого		1 126 077	5 609 049	254 333	105 096	7 094 555

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:

	2022 год				2021 год			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2 267 654	998 516	610 654	3 876 824	1 123 666	903 248	93 021	2 119 935
Торговые ценные бумаги	12 972	-	-	12 972	48 672	-	-	48 672
Средства в кредитных организациях	135 491	60 981	-	196 472	154 500	-	660	155 160
Кредиты клиентам	2 145 386	-	-	2 145 386	3 066 195	-	-	3 066 195
Инвестиционные ценные бумаги	407 578	276	1 068 484	1 476 338	363 305	198 546	-	561 851
Прочие активы	2 198	653	-	2 851	2 114	4 017	1 036	7 167
	4 971 279	1 060 426	1 679 138	7 710 843	4 758 452	1 105 811	94 717	5 958 980
Обязательства								
Средства кредитных организаций	232 437	60 550	6 337	299 324	135 131	98 180	6 223	239 534
Средства клиентов	5 378 097	187 095	191 110	5 756 302	3 968 497	69 837	127 239	4 165 573
Средства международных кредитных организаций	-	63 439	-	63 439	-	306 492	-	306 492
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 310	-	-	1 310	3 703	-	-	3 703
Прочие обязательства	239 017	3 606	-	242 623	235 962	6 039	1 097	243 098
	5 850 861	314 690	197 447	6 362 998	4 343 293	480 548	134 559	4 958 400
Нетто-позиция	(879 582)	745 736	1 481 691	1 347 845	415 159	625 263	(39 842)	1 000 580

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	2022 год	2021 год
Величина покрытия ликвидности	100,0%	466,6%	191,5%
Величина чистого стабильного фондирования	100,0%	253,2%	170,8%

(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 2022 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	198 478	2 602	7 419	90 899	12 712	312 110
Производные финансовые инструменты:						
- сумма к оплате по контракту	-	237 850	204	-	-	238 054
- сумма к получению по контракту	-	(237 535)	(203)	-	-	(237 738)
Средства клиентов	5 308 626	379 442	50 688	24 643	-	5 763 399
Средства международных финансовых организаций	-	6 700	26 583	33 800	-	67 083
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 312	-	-	-	1 312
Прочие обязательства	503	17 119	65 749	49 280	110 188	242 839
Итого недисконтированные финансовые обязательства	5 507 607	407 490	150 440	198 622	122 900	6 387 059

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 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	85 209	4 352	9 458	140 226	15 438	254 683
Производные финансовые инструменты:						
- сумма к оплате по контракту	-	472 217	-	-	-	472 217
- сумма к получению по контракту	-	(469 459)	-	-	-	(469 459)
Средства клиентов	3 353 012	733 187	65 008	23 180	-	4 174 387
Средства международных финансовых организаций	1 498	44 015	94 499	209 058	25 708	374 778
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	78	239	1 268	4 244	5 829
Прочие обязательства	1 618	7 548	87 638	47 898	98 573	243 275
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3 441 337	791 938	256 842	421 630	143 963	5 055 710

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
2022 год	1 002 396	45 857	48 556	1 974	1 098 783
2021 год	1 060 995	137 013	83 800	1 399	1 283 207

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, имеющих на 31 декабря 2022 и 2021 годов.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2022 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2022 год
Белорусский рубль	+50 б.п.	2 064
Евро	+50 б.п.	147
Доллар США	+50 б.п.	220
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2022 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2022 год
Белорусский рубль	-50 б.п.	(2 064)
Евро	-50 б.п.	(147)
Доллар США	-50 б.п.	(220)
Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2021 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2021 год
Белорусский рубль	+50 б.п.	2 688
Евро	+50 б.п.	383
Доллар США	+50 б.п.	55
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2021 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2021 год
Белорусский рубль	-50 б.п.	(2 688)
Евро	-50 б.п.	(383)
Доллар США	-50 б.п.	(55)

(в тысячах белорусских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (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 2022 и 2021 годов 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 % 2022 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2022 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2021 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2021 год</i>
Доллар США	50,00	14 903	50,00	4 493
Доллар США	-10,00	(2 981)	-10,00	(899)
Евро	50,00	(14 901)	50,00	2 908
Евро	-10,00	2 980	-10,00	(582)
Российский рубль	20,00	524	20,00	3 639
Российский рубль	-20,00	(524)	-20,00	(3 639)

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 2022 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2022 год</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2022 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2021 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2021 год</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2021 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 876 824	3 876 824	–	2 119 935	2 119 935	–
Средства в кредитных организациях	196 472	196 472	–	155 160	155 160	–
Кредиты клиентам	2 145 386	2 094 260	(51 126)	3 066 195	3 028 279	(37 916)
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 094 350	1 074 183	(20 167)	453 468	447 196	(6 272)
Прочие финансовые активы	2 195	2 195	–	2 022	2 022	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	299 324	300 043	(719)	239 534	238 476	1 058
Средства клиентов	5 756 302	5 755 024	1 278	4 165 573	4 163 310	2 263
Средства международных финансовых организаций	63 439	60 730	2 709	306 492	262 541	43 951
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 310	1 310	–	3 703	3 703	–
Прочие финансовые обязательства	242 277	242 277	–	241 221	241 221	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(68 025)			3 084

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

<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	738 187	3 176 399	–	3 914 586
Средства в кредитных организациях	–	158 710	–	158 710
Кредиты клиентам	–	–	2 094 260	2 094 260
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	672 803	401 380	–	1 074 183
Прочие финансовые активы	–	–	2 195	2 195
	1 410 990	3 736 489	2 096 455	7 243 934
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	300 043	300 043
Средства клиентов	–	–	5 755 024	5 755 024
Средства международных финансовых организаций	–	–	60 730	60 730
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	1 310	–	1 310
Прочие финансовые обязательства	–	–	242 277	242 277
	–	1 310	6 358 074	6 359 384

(в тысячах белорусских рублей)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

31 декабря 2021 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	215 032	1 904 903	–	2 119 935
Средства в кредитных организациях	–	155 160	–	155 160
Кредиты клиентам	–	–	3 028 279	3 028 279
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	447 196	–	447 196
Прочие финансовые активы	–	–	2 022	2 022
	215 032	2 507 259	3 030 301	5 752 592
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	238 476	238 476
Средства клиентов	–	–	4 163 310	4 163 310
Средства международных финансовых организаций	–	–	262 541	262 541
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	3 703	–	3 703
Прочие финансовые обязательства	–	–	241 221	241 221
	–	3 703	4 905 548	4 909 251

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.

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 2022 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	–	12 972	–	12 972
Производные финансовые активы	–	653	3	656
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	276	1 709	1 985
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	380 003	–	–	380 003
	380 003	13 901	1 712	395 616
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	132	214	346
	–	132	214	346

(в тысячах белорусских рублей)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)

31 декабря 2021 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	–	48 672	–	48 672
Производные финансовые активы	–	5 054	91	5 145
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	227	1 359	1 586
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	106 797	–	–	106 797
	106 797	53 953	1 450	162 200
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	1 725	152	1 877
	–	1 725	152	1 877

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.

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 2022 года	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках по статье «переоценка валютных статей»	Погашения	На 31 декабря 2022 года
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	91	3	(91)	3
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 359	350	–	1 709
Итого финансовые активы уровня 3	1 450	353	(91)	1 712
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(152)	(214)	152	(214)
Итого финансовые обязательства уровня 3	(152)	(214)	152	(214)

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

	2022 год			2021 год		
	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого
Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	61	139	200	(118)	75	(43)

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 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	3	–	91	2
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(214)	1	(152)	18

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 (2021 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».

	2022 год			2021 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 876 824	–	3 876 824	2 119 935	–	2 119 935
Торговые ценные бумаги	11 494	1 478	12 972	503	48 169	48 672
Средства в кредитных организациях	158 710	37 762	196 472	152 513	2 647	155 160
Кредиты клиентам	1 278 361	867 025	2 145 386	1 948 909	1 117 286	3 066 195
Инвестиционные ценные бумаги	465 163	1 011 175	1 476 338	365 040	196 811	561 851
Инвестиционная недвижимость	529	14 499	15 028	298	14 634	14 932
Основные средства и активы в форме права пользования	22 547	113 886	136 433	22 671	127 996	150 667
Нематериальные активы	12 682	37 504	50 186	12 746	34 065	46 811
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	3 903	3 903	–	3 184	3 184
Текущие активы по налогу на прибыль	4 452	–	4 452	1 202	–	1 202
Прочие активы	50 129	2 738	52 867	56 360	3 628	59 988
Итого активы	5 880 891	2 089 970	7 970 861	4 680 177	1 548 420	6 228 597
Средства кредитных организаций	204 415	94 909	299 324	93 834	145 700	239 534
Средства клиентов	4 916 716	843 814	5 760 530	3 483 569	689 015	4 172 584
Средства международных финансовых организаций	31 568	31 871	63 439	118 231	188 261	306 492
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	1 310	1 310	–	3 703	3 703
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12 840	–	12 840	5 371	–	5 371
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	36 868	36 868	–	42 512	42 512
Оценочные обязательства	4 815	–	4 815	14 721	–	14 721
Прочие обязательства	91 052	160 414	251 466	101 784	147 674	249 458
Итого обязательства	5 261 406	1 169 186	6 430 592	3 817 510	1 216 865	5 034 375
Чистая позиция	619 485	920 784	1 540 269	862 667	331 555	1 194 222

По состоянию на 31 декабря 2022 года условно-постоянный остаток на текущих счетах клиентов в размере 813 924 тыс. бел. рублей отражен со сроком погашения более одного года (2021 год: 659 338 тыс. бел. рублей).

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), 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:

	2022 год			2021 год		
	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	76 251	9 170	-	6 028	2 801	-
Кредиты на 1 января	-	-	245	-	-	340
Кредиты, выданные в течение года	23 219	-	333	-	-	11
Погашение кредитов в течение года	-	-	(528)	-	-	(106)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	23 219	-	50	-	-	245
Производные финансовые активы на 31 декабря	653	-	-	4 017	1 036	-
Депозиты на 1 января	96 090	-	229	133 971	-	56
Курсовые разницы	(4 297)	-	(22)	(6 925)	-	(1)
Депозиты, полученные в течение года	43 680	-	219	-	-	221
Депозиты, погашенные в течение года	(76 854)	-	(422)	(30 956)	-	(47)
Депозиты на 31 декабря	58 619	-	4	96 090	-	229
Производные финансовые обязательства на 31 декабря	98	-	-	533	1 097	-
Прочие обязательства на 31 декабря	3 001	-	-	5 178	-	-
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	594	4 385	334	1 271	5 062	1 292
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	171	-	-	1 506	-
Договорные обязательства и гарантии полученные	2 916	-	-	-	-	-

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

	За год, завершившийся 31 декабря					
	2022 год			2021 год		
	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	RBI	Банки под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	21	-	24	-	-	37
Процентные расходы	(4 349)	-	(6)	(4 616)	-	(2)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	(3 183)	(999)	-	14 507	(6 004)	-
Комиссионные доходы	66	59	6	71	290	4
Комиссионные расходы	(10 848)	(69)	(2)	(5 145)	(104)	(2)
Расходы на персонал	-	-	(3 892)	-	-	(4 111)
Прочие операционные расходы	(5 407)	-	-	(6 813)	-	-

(в тысячах белорусских рублей)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	3 171	3 424
Расходы по плану с установленными выплатами	419	442
Отчисления на социальное обеспечение	302	245
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	3 892	4 111

32. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Прим.	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательство по аренде	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года		56 268	4 441	60 709
Поступления от выпуска		–	–	–
Погашение		(52 562)	(2 633)	(55 195)
Курсовые разницы		–	(311)	(311)
Неденежные операции		–	988	988
Прочее		(3)	42	39
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года		3 703	2 527	6 230
Поступления от выпуска		–	–	–
Погашение		(2 393)	(1 722)	(4 115)
Курсовые разницы		–	(52)	(52)
Неденежные операции		–	116	116
Прочее		–	465	465
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	16, 20	1 310	1 334	2 644

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

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 2022 и 2021 годов норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года с учетом последующих поправок, касающихся включения валютного риска, составил:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Капитал 1-го уровня	1 524 684	1 164 950
Итого капитал	1 524 684	1 164 950
Активы, взвешенные с учетом риска	5 140 245	4 256 047
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (минимум 4%)	29,66%	27,37%
Общий норматив достаточности капитала (минимум 8%)	29,66%	27,37%

34. События после отчетной даты

Национальный банк Республики Беларусь снизил трижды ставку рефинансирования: 21 января 2023 года с 12,00% до 11,5%, 1 марта 2023 года – до 11,0% и 3 апреля 2023 года – до 10,5%.

24 февраля 2023 года Банком получена новая лицензия на осуществление банковской деятельности.

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2023 года, Банк объявил дивиденды на основании данных годовой финансовой отчетности за 2022 год, в размере на одну акцию: по привилегированным акциям – 0,35 бел. рублей. Дивиденды были выплачены в сумме 3 500 бел. рублей.

11 апреля 2023 года правительство Канады расширило санкции против Беларуси, включив в список блокирующих санкций 9 банков: Национальный банк Беларуси, Беларусбанк, Белагропромбанк, БПС-Сбербанк, Приорбанк, Банк БелВЭБ, Белгазпромбанк, ВТБ-Банк и Статусбанк. Введенные Канадой санкции не оказывают существенного влияния на деятельность Группы.