

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года,
с аудиторским заключением независимой
аудиторской организации

Содержание

Страница

Аудиторское заключение независимой аудиторской организации

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменении в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	13
2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	13
3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	15
4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ	38
5. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ.....	40
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	42
7. ТОРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	43
8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	43
9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	44
10.ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ И ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	56
11.ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	59
12.ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ.....	62
13.ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	63
14.НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	65
15.НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	66
16.РАСХОДЫ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ ОТ СОЗДАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	68
17.ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	69
18.СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	70
19.СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	71
20.СРЕДСТВА МЕЖДУНАРОДНЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	73
21.ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	73
22.КАПИТАЛ	73
23.ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	76
24.ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ.....	80
25.ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	80
26.ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	81
27.РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	81
28.ЗАТРАТЫ НА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ОКОНЧАНИЮ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	82
29.УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	84
30.СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	101
31.АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	106
32.ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	107
33.ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ОТНОСЯЩИХСЯ К ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	109
34.ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА	110
35.СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	111

Заявление руководства «Приорбанк» ОАО об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за 2021 год

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение «Приорбанк» ОАО (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2021 года и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменении в капитале, и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета юрисдикций, в которых зарегистрированы компании Группы;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена Руководством Группы 14 мая 2022 года.

От имени Руководства Группы

В.В. Дедюль

Временно и.о. Председателя Правления

О.С. Черепан

Директор департамента контроллинга
и стратегического планирования

14 мая 2022 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОЙ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности «Приорбанк» Открытого акционерного общества (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, 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 2021 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Законом Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита. Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») 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. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевой вопрос аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

<p>Оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным клиентам</p> <p>Данный вопрос мы считаем ключевым, поскольку оценка величины ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным клиентам, требует применения оценок и допущений, которые зависят от субъективных суждений руководства Группы, а также ввиду существенности соответствующих балансовых остатков.</p> <p>Ключевые области использования суждений и оценок при определении резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, включают:</p> <ul style="list-style-type: none">- определение этапа обесценения кредитов на основании того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска или дефолт;- оценку вероятности дефолта и уровня потерь в случае дефолта;- влияние макроэкономических прогнозов и санкций в оценке ожидаемых кредитных убытков. <p>При определении этапа обесценения кредита и расчетах ожидаемых кредитных убытков используются математические модели, данные как из внешних, так и внутренних источников, а также сложные и субъективные суждения руководства Группы. Поэтому от аудитора требуется увеличение объема аудиторских процедур, применение комплексных профессиональных суждений и</p>	<p>Наши аудиторские процедуры по проверке оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным клиентам, включали:</p> <ul style="list-style-type: none">- получение понимания средств контроля в отношении процесса формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки, а также выборочное тестирование эффективности автоматических контрольных процедур по расчету количества дней просрочки;- оценку с помощью внутренних специалистов по актуарным вопросам целостности и соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» методологии, моделей и методов, используемых руководством Группы для определения ожидаемых кредитных убытков, а также проверку наиболее значимых допущений моделирования путем сравнения их с историческими данными, доступной рыночной информацией и динамикой коэффициентов дефолта;- проверку на выборочной основе полноты и точности данных, используемых в моделях расчета ожидаемых кредитных убытков, включая внутренние кредитные рейтинги, исторические данные, макроэкономические прогнозы, на основании внешних и внутренних источников;- получение информации о заемщиках, классифицированных по этапам обесценения, и на выборочной основе, используя доступную информацию из внешних источников, проверку того, что заемщики с признаками обесценения
--	--

<p>привлечение внутренних специалистов по актуарным расчетам для проведения аудиторских процедур по проверке обоснованности оценок, выработанных руководством.</p> <p>Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам, предоставленным клиентам, раскрыта в Примечании 9 к консолидированной финансовой отчетности «Кредиты клиентам» и Примечании 29 к консолидированной финансовой отчетности «Управление рисками» .</p>	<p>были правильно классифицированы для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки;</p> <p>- анализ влияния санкций, введенных в отношении отдельных заемщиков Группы, на оценку ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным данным заемщикам, проверку на выборочной основе допущений и исходных данных, используемых Группой при оценке влияния санкций на ожидаемые кредитные убытки в отношении соответствующих заемщиков.</p> <p>Мы также провели оценку соответствия раскрытий, содержащихся в финансовой отчетности, требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p>
--	--

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, проводился другой аудиторской организацией, которая выразила в отношении данной отчетности немодифицированное мнение в аудиторском заключении от 27 апреля 2021 года.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Законом Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и

Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Законом 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 ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей 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 соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие 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 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, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

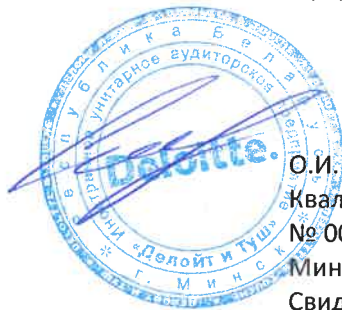
Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита. Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно

обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

14 мая 2022 года

Руководитель задания



О.И. Степанеева

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

Руководитель аудиторской группы

М.А. Шаченкова

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

Получено:

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

Наименование аудируемой организации: «Приорбанк» ОАО
Место нахождения: 220002, Республика Беларусь, г. Минск,
ул. В. Хоружей, 31а
Сведения о государственной регистрации: решение Национального
банка Республики Беларусь о государственной регистрации № 12
от 12 июля 1991 года
Регистрационный номер в Едином государственном регистре
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100220190

Общество с ограниченной ответственностью «ДРТ Аудит»
Место нахождения: ул. К. Цеткин, 51а, 220004, г. Минск, Республика
Беларусь
Сведения о государственной регистрации: Свидетельство о
государственной регистрации, выданное Минским горисполкомом
21 апреля 2022 года № 0198149 УНП 101518377
Член Аудиторской палаты; регистрационный номер записи в реестре
аудиторских организаций: 10045

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Прим.	2021 год	2020 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 119 935	1 483 756
Торговые ценные бумаги	7	48 672	53 329
Средства в кредитных организациях	8	155 160	66 233
Кредиты клиентам	9	3 066 195	3 544 888
Инвестиционные ценные бумаги	11	561 851	386 786
Инвестиционная недвижимость	12	14 932	18 855
Основные средства и активы в форме права пользования	13	150 667	151 434
Нематериальные активы	14	46 811	39 855
Текущие активы по налогу на прибыль		1 202	70
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	3 184	4 062
Прочие активы	17	59 715	38 178
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	10	273	186 212
Итого активы		6 228 597	5 973 658
Обязательства			
Средства кредитных организаций	18	239 534	221 985
Средства клиентов	19	4 172 584	4 122 962
Средства международных финансовых организаций	20	306 492	218 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	3 703	56 268
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5 371	11 261
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	42 512	39 535
Оценочные обязательства	16,23	14 721	11 996
Прочие обязательства	17	249 458	57 986
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	10	-	179 053
Итого обязательства		5 034 375	4 919 110
Капитал			
Уставный капитал	22	341 828	341 828
Дополнительный капитал		193	193
Фонд пересчета иностранных валют		5 503	6 893
Нераспределенная прибыль		817 426	686 654
Фонд переоценки чистого обязательства пенсионного плана		526	(7 545)
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		(104)	143
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		1 165 372	1 028 166
Неконтролирующие доли участия		28 850	26 382
Итого капитал		1 194 222	1 054 548
Итого капитал и обязательства		6 228 597	5 973 658

Подписано и утверждено в выпуске от имени Правления Банка

В.В. Дедюль

О.С. Черепан

14 мая 2022 года



Временно и.о. Председателя Правления

Директор департамента контроллинга и стратегического планирования

Прилагаемые примечания на стр. 13 – 112 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Прим.	2021 год	2020 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		325 828	312 586
Прочие процентные доходы		36 024	34 752
Процентные расходы		(103 054)	(111 069)
Чистые процентные доходы	24	258 798	236 269
Расходы по кредитным убыткам	16	(24 672)	(45 923)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		234 126	190 346
Комиссионные доходы		246 853	210 472
Комиссионные расходы		(135 728)	(126 166)
Чистые комиссионные доходы	25	111 125	84 306
Чистые доходы / (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		169	(1 958)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		105 264	60 367
- переоценка валютных статей		(9 758)	62 497
Прочие доходы	26	18 195	17 626
Непроцентные доходы		113 870	138 532
Расходы на персонал	27	(105 570)	(102 150)
Амортизация и обесценение	12,13,14	(36 500)	(34 808)
Прочие операционные расходы	27	(78 134)	(71 583)
Прочие доходы / (расходы) от создания оценочных обязательств	16	4 962	(37)
Непроцентные расходы		(215 242)	(208 578)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		243 879	204 606
Расходы по налогу на прибыль	15	(59 556)	(55 722)
Прибыль за год		184 323	148 884
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		179 892	144 248
- неконтролирующие доли участия		4 431	4 636
		184 323	148 884

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

В.В. Дедюль

О.С. Черепан

14 мая 2022 года



Временно и.о. Председателя Правления

Директор департамента контроллинга и стратегического планирования

Прилагаемые примечания на стр. 13 – 112 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Прим.	2021 год	2020 год
Прибыль за год		184 323	148 884
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход/ (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежной дочерней компании	22	(2 207)	6 259
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22	(290)	18
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	15	73	(5)
Чистый прочий совокупный доход/ (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(2 424)	6 272
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Актuarный доход по пенсионному плану с установленными выплатами	22	10 762	3 621
Прибыли/ (убытки) по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22	(40)	70
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	15	(2 681)	(922)
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		8 041	2 769
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		5 617	9 041
Итого совокупный доход за год		189 940	157 925
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		186 326	150 971
- неконтролирующие доли участия		3 614	6 954
		189 940	157 925

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

В.В. Дедюль

О.С. Черепан

14 мая 2022 года



Временно и.о. Председателя Правления

Директор департамента контроллинга и стратегического планирования

Прилагаемые примечания на стр. 13 – 112 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

Консолидированный отчет об изменении в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Приходится на акционеров Банка								
	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд пересчета иностранных валют	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки чистого обязательства пенсионного плана	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
На 1 января 2020 года	341 828	193	2 952	585 438	(10 261)	77	920 227	39 262	959 489
Прибыль за год	-	-	-	144 248	-	-	144 248	4 636	148 884
Прочий совокупный доход за год	-	-	3 941	-	2 716	66	6 723	2 318	9 041
Итого совокупный доход за год	-	-	3 941	144 248	2 716	66	150 971	6 954	157 925
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 22)	-	-	-	(43 032)	-	-	(43 032)	(19 834)	(62 866)
На 31 декабря 2020 года	341 828	193	6 893	686 654	(7 545)	143	1 028 166	26 382	1 054 548
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 22)	-	-	-	(49 230)	-	-	(49 230)	-	(49 230)
Продажа и ликвидация дочерних компаний	-	-	-	110	-	-	110	(1 146)	(1 036)
На 31 декабря	341 828	193	5 503	817 426	526	(104)	1 165 372	28 850	1 194 222

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

В.В. Дедюль

О.С. Черепан

14 мая 2022 года



Временно и.о. Председателя Правления

Директор департамента контроллинга и стратегического планирования

Прилагаемые примечания на стр. 13 – 112 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Прим.	2021 год	2020 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		357 854	342 567
Проценты выплаченные		(103 490)	(107 944)
Комиссии полученные		246 824	210 964
Комиссии выплаченные		(135 787)	(125 933)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		90 794	77 437
Прочие доходы полученные		19 061	17 461
Расходы на персонал выплаченные		(98 334)	(97 236)
Прочие операционные расходы выплаченные		(70 207)	(71 020)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		306 715	246 296
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(718)	(4 509)
Средства в кредитных организациях		(33 788)	(31 221)
Кредиты клиентам		332 931	(99 507)
Прочие активы		(14 144)	5 211
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		27 088	3 128
Средства международных финансовых организаций		99 295	52 690
Средства клиентов		172 924	(25 879)
Прочие обязательства		25 776	47 994
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		916 079	194 203
Уплаченный налог на прибыль		(64 868)	(41 735)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		851 211	152 468
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(5 361)	(308 865)
Поступление от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		14 919	168 029
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД		(75 702)	(30 226)
Поступления от реализации ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД		-	40 568
Поступления от реализации основных средств и инвестиционной недвижимости		6 114	11 462
Приобретение основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	12,13,14	(42 523)	(44 611)
Поступления от продажи дочерних компаний		3 005	-
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(99 548)	(163 643)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	2 451
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(52 562)	(545)
Выплаты, направленные на погашение обязательства по аренде		(2 633)	(2 854)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	22	(48 845)	(62 866)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности	33	(104 040)	(63 814)

Прилагаемые примечания на стр. 13 – 112 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Прим.	2021 год	2020 год
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(11 487)	197 050
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		636 136	122 061
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 483 840	1 361 779
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6, 10	2 119 976	1 483 840

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

В.В. Дедюль

О.С. Черепан

14 мая 2022 года



Временно и.о. Председателя Правления

Директор департамента контроллинга
и стратегического планирования

Прилагаемые примечания на стр. 13 – 112 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

1. Описание деятельности

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

Банк принимает вклады от населения и юридических лиц, предоставляет кредиты, осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам. Головной офис Банка находится в Минске. Приорбанк имеет 62 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 2021 и 2020 годов структура акционеров «Приорбанк» была следующая:

Акционеры	2021 год	2020 год
	%	%
«Raiffeisen CIS Region Holding GmbH»	87,74	87,74
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	6,31	6,31
Физические лица	4,83	4,84
Прочие	1,12	1,11
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»).

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

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.

Дочерние компании

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании:

Дочерняя компания	Эффективная доля, %		Страна	Дата регистраци и	Отрасль экономики	Дата приобрете ния
	2021 год	2020 год				
УП «ПриортрансАгро»	100	100	Беларусь	Июнь 1991 года	Сельское хозяйство	Июнь 1991 года
УП «Дом Офис 2000»	100	100	Беларусь	Февраль 2001 года	Строительст во	Февраль 2001 года
СООО «Приорлайф»	100	100	Беларусь	Апрель 2001 года	Страховани е	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 страховой брокер «Студия страхования»	-	100	Беларусь	Сентябрь 2014 года	Страховани е	Сентябрь 2014 года
ООО «Экструзионные технологии»	-	89	Беларусь	Ноябрь 2017 года	Промышлен ное производст во	Ноябрь 2017 года
ООО «Эстейт Менеджмент»	100	100	Беларусь	Май 2018 года	Управление недвижимо стью	Май 2018 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.

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

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 2021 года или после этой даты.

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

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

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

«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года» – Поправки к МСФО (IFRS) 16

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией COVID-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 года, но в связи с продолжающимся влиянием пандемии COVID-19 31 марта 2021 года Совет по МСФО решил продлить срок применения этого упрощения практического характера до 30 июня 2022 года.

Группа досрочно применила поправку к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Группе не были предоставлены какие-либо уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, но в случае необходимости она планирует применять упрощение практического характера в течение допустимого периода.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные 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.

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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- 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;
-

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

3. Основные положения учетной политики (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 2021 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 «переоценка валютных статей».

Заемные средства

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

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

Аренда

(i) Группа в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

(ii) Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в [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 в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

(iii) Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

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

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.

3. Основные положения учетной политики (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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь для компаний Группы, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Беларусь, включая представительство Raiffeisen-Leasing 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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	<u>50-100</u>

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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа в течение 12 месяцев после отчетной даты должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

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

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

Запасы

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

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

Оценочные обязательства

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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (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.

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

Процентный доход по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям 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 2021 и 2020 годов официальный курс НБ РБ составлял 2,5481 бел. рублей и 2,5789 бел. рублей за 1 доллар США, соответственно.

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

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.

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.)	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 года
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:	
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей. Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. В связи с этим дата официального вступления в силу стандарта была отложена до 1 января 2023 года (первоначально – с 1 января 2021 года).

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Поправки к МСФО (IFRS) 17 внесены для устранения проблем с внедрением стандарта, которые были выявлены после публикации МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в 2017 году. Стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты. Группа не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 гг.).

Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним заимодавцем, на равносильных или схожих условиях.

Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т.е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации.

Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны оказывать влияние на классификацию обязательства. При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того, воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевых инструментов, или других активов или услуг.

Поправки вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Досрочное применение является допустимым.

Группа не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Группы в будущих периодах.

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

Изменения в МСФО (IAS) 8 полностью посвящены бухгалтерским оценкам и разъясняют следующее:

- определение изменения в бухгалтерских оценках заменено определением бухгалтерских оценок;
- Группа разрабатывает бухгалтерские оценки, если учетная политика требует, чтобы статьи финансовой отчетности оценивались таким образом, чтобы это приводило к измерению неопределенности;
- комитет разъясняет, что изменение в бухгалтерских оценках, обусловленное новой информацией или новыми событиями, не является исправлением ошибки;
- изменение в бухгалтерских оценках может повлиять как на прибыль или убыток текущего периода, так и будущих периодов.

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, а также изменений в учетной политике и изменений в бухгалтерских оценках, которые происходят в начале этого периода или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому Руководству 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики».

Поправки вносят следующие изменения в МСФО (IAS) 1:

- теперь компания обязана раскрывать существенную информацию об учетной политике вместо основных принципов учетной политики;
- добавлено несколько параграфов, объясняющих, как компания может идентифицировать существенную информацию об учетной политике, и дающих примеры того, когда информация об учетной политике может считаться существенной;
- информация, содержащаяся в учетных политиках, может быть существенной в силу своей природы, даже если соответствующие суммы являются несущественными;
- информация, содержащаяся в учетной политике, является существенной, если пользователям финансовой отчетности компании потребуется понимание другой существенной информации, содержащейся в финансовой отчетности;
- если компания раскрывает несущественную информацию о методах учета, то такая информация не должна искажать существенную информацию о методах учета.

Кроме того, в Практическое Руководство 2 по МСФО были внесены изменения путем добавления методических указаний и примеров, объясняющих и демонстрирующих применение «четырёхступенчатого процесса определения существенности» к информации об учетной политике с целью поддержки поправок к МСФО (IAS) 1.

Поправки к МСФО (IAS) 1 вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Как только компания применит поправки к МСФО (IAS) 1, ей также разрешается применять поправки к Практическому Руководству 2 МСФО. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.

Перечень поправок включает в себя поправки к трем стандартам, а также ежегодные улучшения Совета, представляющие собой изменения, которые проясняют формулировку или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» обновляют ссылку в МСФО (IFRS) 3 на Концептуальную основу для финансовой отчетности без изменения требований к учету при объединении бизнеса.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи товаров, произведенных во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» определяют затраты, включаемые при оценке того, является ли договор убыточным.
- Ежегодные улучшения вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 года или после этой даты, досрочное применение разрешается.

Группа не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции».

Поправки к стандарту дают разъяснение, что освобождение от первоначального признания не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц.

В зависимости от применимого налогового законодательства равные налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы могут возникнуть при первоначальном признании актива и обязательства в сделке, которая не является объединением бизнеса и не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Например, это может возникнуть при признании обязательства по аренде и соответствующего актива с правом пользования с применением МСФО (IFRS) 16 на дату начала аренды. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 предприятие обязано признавать соответствующие отложенные налоговые активы и обязательства, при этом признание любого отложенного налогового актива регулируется критериями возмещаемости, изложенными в МСФО (IAS) 12. Совет по МСФО также добавляет наглядный пример к МСФО (IAS) 12, в котором объясняется, как применяются поправки.

Поправки применяются к операциям, которые происходят в начале или после начала самого раннего представленного сравнительного периода. Кроме того, в начале самого раннего сравнительного периода предприятие признает:

- Отложенный налоговый актив (в той мере, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой может быть использована вычитаемая временная разница) и отложенное налоговое обязательство по всем вычитаемым и налогооблагаемым временным разницам по следующим инструментам:
 - Активы с правом пользования и обязательства по аренде;
 - Обязательства по выводу из эксплуатации, восстановлению и аналогичные обязательства и соответствующие суммы, признанные как часть стоимости соответствующего актива;

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

- Совокупный эффект первоначального применения поправок в качестве корректировки начального сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента капитала, в зависимости от обстоятельств) на указанную дату.

Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнского предприятия только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшим материнским предприятием только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления поправок в силу еще не установлена Советом по МСФО; однако допускается более раннее применение поправок. Группа ожидает, что применение данных поправок может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения таких операций.

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;

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

- 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;
- оценка пост-модельной корректировки ОКУ по заемщикам, в отношении которых были введены санкции.

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 29.

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2021 г., составила 139 546 тыс. бел. рублей (2020 г.: 120 621 тыс. бел. рублей). Подробная информация представлена в Примечаниях 6, 8, 9, 11 и 23.

Оценка обязательств по выплатам пенсионного плана СООО «Приорлайф»

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

Отложенные налоговые активы

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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(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. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчетности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

В 2021 и 2020 годах у Группы не было процентных доходов и расходов от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которые составили бы 10 или более процентов от общего дохода и расхода каждого из сегментов.

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

«Приорбанк» ОАО**Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год***(в тысячах белорусских рублей)***5. Информация по сегментам (продолжение)**

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

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	-	-	18 364	18 364
Непроцентные расходы	(86 446)	(96 588)	(32 208)	(215 242)
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	3 147 014	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)

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Наличные денежные средства	215 032	201 687
Текущие счета в кредитных организациях	319 797	192 879
Текущие счета в НБ РБ	584 072	594 120
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	701 069	495 154
Срочные депозиты в НБ РБ, размещенные на срок до 90 дней	300 006	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 119 976	1 483 840
Переклассификация в состав активов, предназначенных для продажи (Примечание 10)	-	(83)
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(41)	(1)
Денежные средства и их эквиваленты	2 119 935	1 483 756

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 31 декабря 2021 года ликвидные средства были размещены в краткосрочные депозиты в четырех иностранных банках, двух белорусских банках и Национальном банке Республики Беларусь (2020 год: в четырёх иностранных банках).

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

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	1	15
Изменения ОКУ	40	(14)
Курсовые разницы	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	<u>41</u>	<u>1</u>

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя 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>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Обязательные резервы в НБ РБ	49 489	51 079
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	105 356	-
Прочие средства	662	15 160
Итого средства в кредитных организациях	<u>155 507</u>	<u>66 239</u>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	<u>(347)</u>	<u>(6)</u>
Средства в кредитных организациях	<u>155 160</u>	<u>66 233</u>

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

На 31 декабря 2021 года срочные депозиты были размещены в восьми белорусских банках.

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

8. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Строка «Прочие средства» включает средства, находящиеся в двухфакторном факторинге (2020 год: средства, предоставленные банкам-нерезидентам в качестве обеспечения исполнения обязательств в сумме 5 992 тыс. бел. рублей, средства, находящиеся в двухфакторном факторинге в сумме 1 084 тыс. бел. рублей, а также прочие активные операции с банками-нерезидентами в сумме 8 085 тыс. бел. рублей).

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	6	144
Изменения ОКУ	(1 297)	1 470
Курсовые разницы	-	30
Переклассификация в состав групп выбытия, предназначенных для продажи (Примечание 10)	-	(1 638)
Переклассификация резерва по средствам в кредитных организациях СООО «Приорлайф» в результате отмены ее классификации в качестве группы выбытия, предназначенной для продажи (Примечание 10)	1 638	-
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	347	6

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Коммерческое кредитование	1 636 744	2 035 615
Потребительское кредитование	763 586	744 499
Кредитование предприятий малого бизнеса	603 952	693 646
Ипотечное кредитование	181 268	177 217
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 185 550	3 650 977
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(119 355)	(106 089)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 066 195	3 544 888

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

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

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам

<i>Коммерческое кредитование</i>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
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
<i>Коммерческое кредитование</i>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

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

<i>Коммерческое кредитование</i>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	1 439 844	105 480	42 238	962	1 588 524
Новые созданные или приобретенные активы	1 291 617	28 722	–	–	1 320 339
Активы, которые были погашены	(1 071 956)	(156 420)	(4 255)	–	(1 232 631)
Переводы в Этап 1	31 931	(31 931)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(268 440)	268 440	–	–	–
Переводы в Этап 3	(3 560)	–	3 560	–	–
Амортизация дисконта	5 266	565	336	–	6 167
Списанные суммы	–	–	(5 493)	–	(5 493)
Курсовые разницы	315 812	37 373	5 524	–	358 709
На 31 декабря 2020 года	1 740 514	252 229	41 910	962	2 035 615
<i>Коммерческое кредитование</i>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
ОКУ на 1 января 2020 года	2 210	712	36 729	262	39 913
Новые созданные или приобретенные активы	10 404	110	–	–	10 514
Активы, которые были погашены	(1 467)	(774)	(2 716)	–	(4 957)
Переводы в Этап 1	203	(203)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(1 881)	1 881	–	–	–
Переводы в Этап 3	(736)	–	736	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(153)	876	1 464	–	2 187
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	4 033	1 116	968	–	6 117
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	249	–	249
Списанные суммы	–	–	(5 493)	–	(5 493)
Курсовые разницы	1 370	733	4 489	–	6 593
На 31 декабря 2020 года	13 983	4 451	36 426	262	55 122

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

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>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
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
<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

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

Кредитование предприятий малого бизнеса

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

Кредитование предприятий малого бизнеса

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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

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

<i>Потребительское кредитование</i>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
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
<i>Потребительское кредитование</i>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

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

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

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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

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

<i>Ипотечное кредитование</i>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
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
<i>Ипотечное кредитование</i>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

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

<i>Ипотечное кредитование</i>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	173 828	834	750	-	175 412
Новые созданные или приобретенные активы	18 850	-	-	-	18 850
Активы, которые были погашены	(16 040)	(1 335)	(271)	-	(17 646)
Переводы в Этап 1	193	(141)	(52)	-	-
Переводы в Этап 2	(22 369)	22 389	(20)	-	-
Переводы в Этап 3	(3 850)	(569)	4 419	-	-
Амортизация дисконта	(81)	36	20	-	(25)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	609	17	-	-	626
На 31 декабря 2020 года	151 140	21 231	4 846	-	177 217
<i>Ипотечное кредитование</i>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
ОКУ на 1 января 2020 года	657	9	383	-	1 049
Новые созданные или приобретенные активы	156	-	-	-	156
Активы, которые были погашены	(35)	(26)	(169)	-	(230)
Переводы в Этап 1	42	(1)	(41)	-	-
Переводы в Этап 2	(154)	163	(9)	-	-
Переводы в Этап 3	(135)	(7)	142	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(42)	238	1 147	-	1 343
Изменения в исходных данных, использованных для оценки ОКУ	191	(1)	35	-	225
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	25	-	25
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	6	-	-	-	6
На 31 декабря 2020 года	686	375	1 514	-	2 575

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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Модифицированные и реструктурированные кредиты клиентам

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

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

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

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода	141 889	195 876
Амортизированная стоимость до модификации	141 894	196 437
Чистый убыток от модификации	(5)	(561)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

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*	Итого обеспечение	Чистая подверженность			
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		
На 31 декабря 2020 года	3 650 977	836	971 681	309 952	1 282 469	2 368 508	106 089		
Коммерческое кредитование	2 035 615	391	658 224	197 494	856 109	1 179 506	55 122		
Кредитование предприятий малого бизнеса	693 646	445	140 125	101 575	242 145	451 501	27 358		
Потребительское кредитование	744 499	-	3 918	10 883	14 801	729 698	21 034		
Ипотечное кредитование	177 217	-	169 414	-	169 414	7 803	2 575		

* 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:

	2021 год	2020 год
Инвестиционная недвижимость	5 414	7 069
Основные средства	205	38
Прочие активы	1 222	9 418
Итого залог, на который было обращено взыскание	6 841	16 525

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2021 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам (за исключением кредитов Этапа 3), составляла 642 659 тыс. бел. рублей (20% совокупного кредитного портфеля) (2020 г.: 805 752 тыс. бел. рублей, или 22%). По этим кредитам был создан резерв в размере 47 677 тыс. бел. рублей (2020 г.: 3 049 тыс. бел. рублей).

Кредиты были предоставлены клиентам следующих форм собственности:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Частные компании	1 959 430	2 273 745
Физические лица	944 854	921 716
Государственные компании	281 266	455 516
Кредиты клиентам	3 185 550	3 650 977

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

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Производство, включая:	852 469	1 053 052
Другое производство	215 946	251 470
Кокс, нефтепродукты	209 588	221 806
Еда, напитки, табачные изделия	143 007	166 566
Химикаты, резина, пластмассы	119 566	235 978
Деревообработка	47 327	57 802
Машинная техника, оборудование	38 512	30 595
Фармацевтическая промышленность	20 466	21 108
Целлюлозно-бумажная промышленность	17 986	18 723
Текстильная промышленность	16 419	19 246
Электрооборудование	13 354	19 580
Производство металлов и металлических изделий	5 465	7 486
Транспортное оборудование	4 833	2 692
Физические лица	944 854	921 716
Оптовая торговля	525 302	622 831
Розничная торговля	236 003	313 522
Транспорт	184 907	223 934
Разработка и добыча ископаемых	155 134	129 101
Недвижимость	108 330	125 380
Строительство	69 856	93 929
Электроэнергия, газ, водоснабжение	2 623	25 972
Другие	106 072	141 540
Кредиты клиентам	3 185 550	3 650 977

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(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 2021 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Инвестиции в финансовую аренду	147 995	241 516	106 642	496 153
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(27 871)	(53 212)	(47 369)	(128 452)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	120 124	188 304	59 273	367 701

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен ниже:

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

10. Группы выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Группы выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	2021	2020
Активы		
Основные средства, предназначенные для продажи	273	-
Активы групп выбытия, предназначенные для продажи	-	186 212
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	273	186 212
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	-	179 053

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

10. Группы выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи (продолжение)

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

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

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

В феврале 2021 года Группа утратила контроль над дочерней компанией ООО «Экструзионные технологии» в результате продажи 89% акций несвязанной третьей стороне.

В результате данного выбытия Группа признала прибыль в размере 2 447 тыс. руб. в составе прочих доходов.

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

10. Группы выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства ООО «Экструзионные технологии» на дату выбытия:

Денежные средства и их эквиваленты	17
Прочие активы	13 299
	13 316
Прочие обязательства	3 255
	3 255

Совокупное возмещение за продажу составило:

Совокупное денежное возмещение	9 106
Итого возмещение	9 106
Чистая прибыль от продажи дочерней компании	2 447

Ниже представлена информация о притоке денежных средств от выбытия дочерней организации в отчетном периоде:

Чистые денежные средства, выбывшие вместе с дочерней организацией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	17
Полученные денежные средства (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	3 022
Чистый приток денежных средств	3 005

Чистый приток денежных средств в отчетном периоде от выбытия дочерней организации отличается от совокупного денежного возмещения в связи с получением аванса от покупателя дочерней организации в предшествующих отчетных периодах.

Сделка по реализации дочерней компании СООО «Приорлайф» не завершилась в 2021 году по причине отказа потенциального инвестора. Руководство компании приняло решение отложить реализацию данной компании на неопределенный срок. Соответственно, СООО «Приорлайф» по состоянию на 31 декабря 2021 года перестала классифицироваться как группа выбытия, предназначенная для продажи. Соответствующие активы и обязательства компании были переведены в основные статьи баланса без пересмотра сравнительных данных.

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	338 795	269 113
Облигации федерального правительства США	91 751	92 860
Облигации банков	25 595	-
Корпоративные облигации	2 409	-
	458 550	361 973
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(5 082)	(7 553)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	453 468	354 420
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Облигации Федерального правительства США	106 797	30 908
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	106 797	30 908
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 586	1 458
Итого инвестиционные ценные бумаги	561 851	386 786

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

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>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
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

«Приорбанк» ОАО
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
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, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

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

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

В 2021 году Группа получила дивиденды по долевым инструментами, оцениваемым по ССПСД, в размере 222 тыс. бел. рублей (2020 г.: 101 тыс. бел. рублей), которые были отражены в консолидированном отчете о совокупном доходе в качестве прочих доходов.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имеет инвестиционные ценные бумаги в виде облигаций Федерального правительства США в размере 198 548 тыс. бел. рублей (2020 г.: 123 768 тыс. бел. рублей), заложенные в качестве обеспечения по соглашению о залоге с Европейским банком реконструкции и развития и Международной финансовой корпорацией.

12. Инвестиционная недвижимость

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

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	2021 год	2020 год
Первоначальная стоимость		
На 1 января	19 675	20 283
Поступления	427	455
Выбытия	(2 713)	(5 689)
Перевод из/в основных средств	(1 764)	2 862
Перевод из прочих активов	-	1 764
На 31 декабря	15 625	19 675
Накопленная амортизация		
На 1 января	(820)	(635)
Начисленная амортизация	(298)	(216)
Амортизация по выбывшим	142	31
Перевод из/в основных средств	283	-
На 31 декабря	(693)	(820)
Остаточная стоимость		
На 1 января	18 855	19 648
На 31 декабря	14 932	18 855

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

12. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

	2021 год	2020 год
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	1 321	923
Прямые операционные расходы, относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход	(363)	(537)
	958	386

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

По оценке руководства Группы, справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов не отличается существенным образом от ее балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имеет инвестиционную недвижимость, заложенную в качестве обеспечения по Генеральному соглашению о порядке взаимодействия в рамках финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства ОАО «Банк развития Республики Беларусь», первоначальной стоимостью 1 358 тыс. бел. рублей (2020 г.: 2 060 тыс. бел. рублей).

13. Основные средства и активы в форме права пользования

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

	Здания	Мебель, принадлежности и прочее	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

13. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года общая балансовая стоимость полностью самортизированной мебели и принадлежностей, находившихся в эксплуатации, составляла 42 263 тыс. бел. рублей (2020 г.: 35 997 тыс. бел. рублей).

«Приорбанк» ОАО
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

14. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	Программное обеспечение	Прочее	Итого
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
	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2019 года	96 369	819	97 188
Поступления	19 122	50	19 172
Выбытие	(2 263)	(31)	(2 294)
Переклассификация в состав активов, предназначенных для продажи	(1 549)	(353)	(1 902)
На 31 декабря 2020 года	111 679	485	112 164
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2019 года	(63 012)	(230)	(63 242)
Начисленная амортизация	(11 888)	(90)	(11 978)
Выбытие	1 989	27	2 016
Переклассификация в состав активов, предназначенных для продажи	839	56	895
На 31 декабря 2020 года	(72 072)	(237)	(72 309)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2019 года	33 357	589	33 946
На 31 декабря 2020 года	39 607	248	39 855

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

15. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Расход по текущему налогу	58 366	51 591
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	3 798	5 058
С учетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(2 608)	(927)
Расходы по налогу на прибыль	59 556	55 722
	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Чистая прибыль / (убыток) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	(73)	5
Актuarный доход / (убыток) по пенсионному плану с установленными выплатами	2 681	922
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	2 608	927

Белорусские юридические лица обязаны подавать индивидуальные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков и страховых компаний в 2021 и 2020 годах составляла 25%. Ставка налога на прибыль для прочих дочерних компаний Банка в Республике Беларусь составляла в 2021 и 2020 годах 18%. Ставка налога на прибыль для иностранной дочерней компании в Литовской Республике составляла в 2021 и 2020 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 соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Прибыль до налогообложения	243 879	204 606
Законодательно установленная ставка налога	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	60 970	51 152
Льгота по операциям с ценными бумагами	(3 593)	(1 723)
Льгота по расходам на поддержку с/х предприятий	(986)	–
Эффект от изменения в законодательстве по учету лизинговых операций	(2 511)	–
Прочие налоговые льготы	(3 721)	(4 262)
Прибыль дочерних компаний, облагаемая налогом по другим ставкам	(986)	(3 036)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и связанные расходы	4 584	5 174
- страхование	2 907	2 410
- благотворительность	534	487
- амортизация	177	155
- техническое обслуживание и ремонт	114	110
- расходы на консультационные услуги, рекламу и представительство	92	85
- налоги, кроме налога на прибыль	27	30
- выбытие основных средств	20	935
- резервы	1	953
- прочее	1 927	789
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	–	1 521
Восстановление обязательной переоценки основных средств	–	942
Расход по налогу на прибыль	59 556	55 722

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

15. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2021 год
	1 января 2020 год	В отчете о прибылях и убытках	В составе совокупного дохода	2020 год	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Основные средства	4 606	(576)	-	4 030	103	-	4 133
Кредиты клиентам	1 092	3 651	-	4 743	(2 320)	-	2 423
Прочие резервы	78	57	-	135	314	-	449
Прочие активы	798	1 352	-	2 150	(932)	-	1 218
Прочие обязательства	5 592	(1 800)	(922)	2 870	1 656	(2 681)	1 845
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	12 166	2 684	(922)	13 928	(1 179)	(2 681)	10 068
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	(1 521)	-	(1 521)	1 521	-	-
Сумма отложенного налогового актива, зачтенного против суммы отложенного налогового обязательства	(9 990)	723	922	(8 345)	(1 220)	2 681	(6 884)
Итого отложенные налоговые активы	2 176	1 886	-	4 062	(878)	-	3 184
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Резерв под обесценение кредитов	(34 667)	(7 627)	-	(42 294)	(4 183)	-	(46 477)
Средства кредитных организаций	(20)	(5)	-	(25)	3	-	(22)
Прочие резервы	(5 824)	2 344	-	(3 480)	3 478	-	(2)
Инвестиционные ценные бумаги	(36)	(12)	(5)	(53)	(64)	73	(44)
Кредиты клиентам	-	(99)	-	(99)	99	-	-
Инвестиции в дочерние компании	(1 904)	2	-	(1 902)	-	-	(1 902)
Прочие активы	(187)	117	-	(70)	(313)	-	(383)
Прочие обязательства	-	(14)	-	(14)	(552)	-	(566)
Отложенное налоговое обязательство	(42 638)	(5 294)	(5)	(47 937)	(1 532)	73	(49 396)
Сумма отложенного налогового актива, зачтенного против суммы отложенного налогового обязательства	9 990	(723)	(922)	8 345	1 220	(2 681)	6 884
Переклассификация в состав активов, предназначенных для продажи (Примечание 10)	-	57	-	57	(57)	-	-
Итого отложенные налоговые обязательства	(32 648)	(5 960)	(927)	(39 535)	(369)	(2 608)	(42 512)
Чистые обязательства по отложенному налогу	(30 472)	(4 074)	(927)	(35 473)	(1 247)	(2 608)	(39 328)

«Приорбанк» ОАО**Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год***(в тысячах белорусских рублей)***16. Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от создания оценочных обязательств**

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

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
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	11	10 714	(5 538)	–	–	5 176
Обязательства кредитного характера	23	2 879	(11 165)	85	–	(8 201)
Итого (расходы) / восстановление по кредитным убыткам		27 364	(38 736)	(13 205)	(95)	(24 672)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

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

В 2021 году Группой было получено 3 341 тыс. бел. рублей, ранее списанных как безнадежная задолженность (2020 год: 2 763 тыс. бел. рублей). Эта сумма относится к кредитам корпоративным клиентам в сумме 534 тыс. бел. рублей (2020 год: 472 тыс. бел. рублей) и кредитам физических лиц в сумме 2 807 тыс. бел. рублей (2020 год: 2 291 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:

	Прочие оценочные обязательства
На 1 января 2020 года	5 004
Начисление	37
Списание	(17)
На 31 декабря 2020 года	5 024
Восстановление	(4 962)
Списание	(62)
На 31 декабря 2021 года	–

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

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

Прочие оценочные обязательства представляют собой резерв на риски и платежи в отношении соглашения об отступном, заключенного в предшествующих периодах. В отчетном году произведено его расформирование в связи с низкой вероятностью предъявления претензий. Расходы от создания и доходы от восстановления прочих оценочных обязательств отражены отдельной строкой в консолидированном отчете о прибыли и убытках.

17. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Прочие финансовые активы		
Производные финансовые активы	5 145	339
Начисленные штрафы и комиссии к получению	2 022	2 826
	7 167	3 165
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	24 862	17 402
Страховые платежи дочерней компании	4 313	-
НДС и прочие налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	3 735	1 992
Объекты для передачи в финансовую аренду	2 102	1 546
Имущество, полученное в погашение задолженности	1 222	1 467
Прочие нефинансовые активы	16 314	12 606
	52 548	35 013
Итого прочие активы	59 715	38 178

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства дочерней компании по страхованию жизни	121 710	-
Обязательства дочерней компании по выплате пенсий третьим лицам	47 077	-
План с установленными выплатами: обязательства по выплате пенсий (Примечание 10, 28)	30 321	-
Заработная плата и премии к выплате	16 715	12 885
Торговая и прочая кредиторская задолженность	3 119	5 784
Обязательство по аренде	2 527	4 441
Производные финансовые обязательства	1 877	11 541
Прочие финансовые обязательства	19 752	17 927
	243 098	52 578
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоговые обязательства (налоги, не являющиеся налогами на прибыль)	3 316	1 794
Прочие нефинансовые обязательства	3 044	3 614
	6 360	5 408
Итого прочие обязательства	249 458	57 986

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

17. Прочие активы и обязательства (продолжение)

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

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Обязательства на 1 января	-	75 931
Изменения резерва	77 660	58 126
Выплата из резерва	(42 248)	(12 990)
Курсовые разницы	(3 064)	15 372
Переклассификация (в состав)/из состава активов, предназначенных для продажи (Примечание 10)	136 439	(136 439)
Обязательства на 31 декабря	168 787	-

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 2021 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.

	<u>Изменение в %</u>	<u>Влияние на обязательства</u>
Ставка дисконтирования	+10,00	(4 618)
Ставка дисконтирования	-10,00	4 949
Норма расторжений	+10,00	1 399
Норма расторжений	-10,00	(1 466)
Уровень сметности	+10,00	263
Уровень сметности	-10,00	(265)

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Текущие счета	85 209	23 018
Срочные депозиты и кредиты	154 325	198 967
Средства кредитных организаций	239 534	221 985

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

18. Средства кредитных организаций (продолжение)

На 31 декабря 2021 года в составе срочных депозитов и кредитов задолженность перед банком группы RBI составляла 96 090 тыс. бел. рублей (2020 г.: 133 971 тыс. бел. рублей).

На 31 декабря 2021 года средства кредитных организаций включают кредиты в сумме 51.6 млн. евро, 15 млн. долларов США, 250 млн. российских рублей и 4 млн. белорусских рублей по плавающим ставкам со сроком погашения в 2022-2027 годах, 0.23 млн. евро с фиксированными ставками 0.849 % - 0.937% со сроком погашения в 2022 году, в сумме 42.1 млн белорусских рублей по ставкам 3% - 9.55% со сроком погашения 2022 - 2042 года (2020 г.: кредиты в сумме 35.9 млн. евро, 15 млн. долларов США, 55 млн. российских рублей и 20 млн. белорусских рублей по плавающим ставкам со сроком погашения в 2021-2026 годах, 1.23 млн. евро с фиксированными ставками 0.849 % - 1.124% со сроком погашения в 2021-2022 годах, в сумме 43.6 млн белорусских рублей по ставкам 3% - 7.75% со сроком погашения 2021 - 2042 года).

19. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Срочные депозиты	812 560	1 033 535
Текущие счета	3 353 013	3 086 438
Авансы, полученные от лизингополучателей	7 011	2 989
Средства клиентов	<u>4 172 584</u>	<u>4 122 962</u>
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	5 637	8 932
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	4 104	4 736

На 31 декабря 2021 года средства клиентов в размере 264 312 тыс. бел. рублей, или 6% от остатка по статье, представляли собой средства пяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (2020 г.: 205 104 тыс. бел. рублей, или 5%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 315 254 тыс. бел. рублей (на 31 декабря 2020 г.: 526 390 тыс. бел. рублей).

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

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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

19. Средства клиентов (продолжение)

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 2021 г. безотзывные вклады (депозиты) физических лиц составили 172 164 тыс. бел. рублей или 55% срочных депозитов физических лиц (на 31 декабря 2020 г.: 280 966 тыс. бел. рублей или 53%).

В состав средств клиентов включены счета клиентов следующих форм собственности:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Частные компании	2 414 513	2 272 153
Физические лица	1 738 353	1 827 524
Государственные компании и бюджетные организации	19 718	23 285
Средства клиентов	4 172 584	4 122 962

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Физические лица	1 738 353	1 827 524
Производство:	701 546	602 452
Машинная техника, оборудование	116 265	100 839
Деревообработка	115 333	59 935
Химикаты, резина, пластмассы	79 674	87 898
Электрооборудование	76 730	64 287
Еда, напитки, табачные изделия	68 821	57 091
Фармацевтическая промышленность	37 870	8 644
Транспортное оборудование	21 648	15 573
Текстильная промышленность	17 786	19 145
Кокс, нефтепродукты	16 082	23 743
Производство основных металлов	9 775	5 439
Целлюлозно-бумажная промышленность	3 972	2 886
Другое производство	137 590	156 972
Оптовая торговля	496 184	523 595
Информация и связь	425 775	423 636
Строительство	154 003	146 942
Профессиональная, научная и техническая деятельность	126 029	111 846
Недвижимость	113 531	89 808
Транспорт	113 240	82 618
Розничная торговля	50 633	64 232
Прочее	253 290	250 309
Средства клиентов	4 172 584	4 122 962

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

20. Средства международных кредитных организаций

Средства международных кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Средства Международной финансовой корпорации ("МФК")	154 789	–
Средства Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР»)	122 977	186 533
Средства Европейского инвестиционного банка («ЕИБ»)	28 726	31 531
Средства международных финансовых организаций	306 492	218 064

На 31 декабря 2021 года средства международных кредитных организаций включают кредиты в сумме 35.6 млн. евро по плавающим ставкам со сроком погашения в 2022-2027 годах и 202.2 млн. белорусских рублей по ставке 10.2%-13.6% со сроком погашения в 2022-2027 годах (2020г.: кредиты в сумме 46.3 млн. евро по плавающим ставкам со сроком погашения в 2021-2026 годах и 54.5 млн. белорусских рублей по ставке 10.2%-11.6% со сроком погашения в 2021-2023 годах).

На 31 декабря 2021 года облигации федерального Правительства США на сумму 122.3 млн. руб. размещены в качестве обеспечения по привлеченным средствам МФК.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Группа выполняла все финансовые ковенанты, предусмотренные договорами с международными кредитными организациями.

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. выпущенные долговые ценные бумаги представлены бездокументарными облигациями в белорусских рублях со сроками погашения 2023 – 2028 гг. Процентная ставка по облигациям плавающая, привязана к ставке рефинансирования НБ РБ.

22. Капитал

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

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректировка с учетом инфляции	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные		
31 декабря 2020 и 2021 гг.	10 000	123 058 441	7	86 141	255 680	341 828

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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

22. Капитал (продолжение)

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

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с НСБУ. На 31 декабря 2021 года резервы Банка, не подлежащие распределению, составили 249 588 тыс. бел. рублей (2020 год: 254 263 тыс. бел. рублей). Кроме того, доля Банка в резервах дочерних компаний, не подлежащих распределению, на 31 декабря 2021 года составила 3 137 тыс. бел. рублей (2020 год: 3 415 тыс. бел. рублей).

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.

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

Движение по прочим статьям капитала

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

Ниже представлено движение по прочим статьям капитала:

	Фонд пересчета иностранных валют	Фонд переоценки инвестицион- ных ценных бумаг	Фонд переоценки чистого обязательства пенсионного плана	Итого
На 1 января 2020 года	2 952	77	(10 261)	(7 232)
Курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежной дочерней компании	3 941	-	-	3 941
Переоценка пенсионных планов с установленными выплатами	-	-	3 621	3 621
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	-	18	-	18
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД	-	70	-	70
Налоговый эффект от чистых прибылей по долговым и долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД, и переоценки пенсионных планов с установленными выплатами	-	(22)	(905)	(927)
На 31 декабря 2020 года	6 893	143	(7 545)	(509)
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 долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД	-	(40)	-	(40)
Налоговый эффект от чистых прибылей по долговым 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

22. Капитал (продолжение)

Фонд пересчета иностранных валют

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

Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг

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

Фонд переоценки чистого обязательства пенсионного плана

Данный фонд отражает изменение стоимости актуарных расчетов за отчетный период.

23. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Основная деятельность Группы осуществляется на территории Республики Беларусь. По результатам 2021 года ВВП Республики Беларусь увеличился на 2,3%. ¹ Ключевой вклад в прирост ВВП внес промышленный сектор (+1,6 п.п.), который вырос в отчетном году на 6,5%. ²

Положительное сальдо внешней торговли товарами и услугами по итогам 2021 года возросло на 98,6% к предыдущему году и сложилось на уровне 3 770,4 млн долл. США или 8,3% от объема импорта, что благоприятно влияло на укрепление курса национальной валюты. ³ В 2021 году валютная корзина укрепилась на 3,0%, в т.ч. курс белорусского рубля вырос к доллару США на 1,2%, к евро на 9,0% и к российскому рублю на 1,6%. ⁴

Средний официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам, рассчитанный как средняя арифметическая величина, в 2021 году составил 2,5384 белорусского рубля за 1 доллар США, 3,005 рубля за 1 евро, 3,4469 рубля за 100 российских рублей ⁵.

В 2021 году наблюдалось ускорение инфляционных процессов. При целевом значении не более 5% прирост потребительских цен по результатам года составил 9,97%. ⁶ Росту цен способствуют как внешние факторы (проведение мягкой денежно-кредитной политики рядом ведущих стран, рост логистических затрат на фоне эпидемиологических ограничений, 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). ⁷

¹ Ресурс Национальный статистический комитет РБ

² Ресурс Национальный Банк РБ

³ Ресурс Национальный Банк РБ

⁴ Ресурс Национальный Банк РБ

⁵ Ресурс Национальный Банк РБ

⁶ Ресурс Myfin.by

⁷ Ресурс Национальный Банк РБ

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

В целях ограничения инфляционных рисков и усиления мер в области контроля над денежным предложением

Национальный банк Республики Беларусь перешел к повышению ставки рефинансирования, которая в 2021 году была увеличена на 150 базисных пунктов (с 7,75% до 9,25%).⁸ В соответствии с Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2022 год целевое значение инфляции было установлено в размере 6%, а среднегодовое значение ставки рефинансирования в пределах 9-10%.⁹

В начале 2021 года кредитно-депозитный рынок испытывал сложности, связанные с оттоком ресурсной базы и, как следствие, с ликвидностью. В то же время рост ставок и укрепление курса национальной валюты способствовали стабилизации ситуации. Средняя широкая денежная масса за декабрь 2021 года возросла к декабрю 2020 года на 6,16%¹⁰ при ориентире по приросту данного показателя на 7-10%.¹¹

Ввиду высокого уровня интеграции состояние белорусской экономики подвержено существенному влиянию со стороны Российской Федерации. В 2021 году российская экономика демонстрировала признаки восстановления после спада в 2020 году на фоне введения ограничительных мер из-за распространения COVID-19 и падения мирового спроса на энергоресурсы.

В 2021 году суверенные рейтинги Республики Беларусь, установленные международными рейтинговыми агентствами, не изменились: Moody's – «В3», прогноз «Негативный»¹²; Fitch Ratings – «В», прогноз «Негативный»¹³; Standard&Poor's – «В», прогноз «Негативный»¹⁴.

Начиная с 2020 и 2021 годов, США, ЕС и некоторые другие страны ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда белорусских чиновников, бизнесменов и организаций, а также секторальные санкции, предполагающие ограничения на торговлю некоторыми категориями калийных удобрений и нефтехимической продукции, сырьем и оборудованием для табачной промышленности, технологиями и оборудованием для слежения в интернете, продукцией двойного назначения, а также ограничение доступа к рынкам капитала для белорусских компаний, на которые распространяются данные санкции. Санкции не распространяются на Группу, однако распространяются на некоторых крупных заемщиков Группы, задолженность которых составляет около 13% от задолженности по кредитам клиентам и около 20% от суммы условных обязательств. Руководство Группы на основе всей доступной на отчетную дату информации оценило влияние указанных обстоятельств на способность таких заемщиков своевременно исполнять свои обязательства и пришло к выводу, что данные обстоятельства являются фактором существенного увеличения кредитного риска. Таким образом, все заемщики, на деятельность которых существенным образом влияют санкции, были отнесены Группой в Стадию 2. Кроме того, по ним была создана пост-модельная корректировка, основанная на профессиональном суждении руководства в отношении ожидаемых кредитных убытков, обусловленных влиянием санкций.

⁸ Ресурс Национальный Банк РБ

⁹ Ресурс 1prof.by

¹⁰ Ресурс Национальный Банк РБ

¹¹ Ресурс Сайт Президента РБ

¹² Ресурс Primepress.by

¹³ Ресурс Fitchratings.com

¹⁴ Ресурс Primepress.by

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

До даты выпуска консолидированной финансовой отчетности в макроэкономических показателях произошел ряд изменений, которые раскрыты в Примечании 35.

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 2021 г. и 31 декабря 2020 г. 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 2021 г. руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Налогообложение

Белорусское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты, а также иные оперативные вопросы, включая валютные и таможенные нормативно-правовые акты, продолжают развиваться. Законодательство и нормативно-правовые акты допускают различные толкования со стороны местных, региональных и национальных властей, а также иных государственных органов. Случаи различного толкования нередки. В то же время, существует риск, что сделки и интерпретации, которые ранее не подвергались сомнению, могут быть подвергнуты сомнению властями в будущем. Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки, и истекший период текущего календарного года. При определенных условиях проверке 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 2021 г. 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.

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные финансовые обязательства

На 31 декабря 2021 и 2020 года договорные и условные финансовые обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 052 660	871 655
Аккредитивы	76 232	105 523
Финансовые гарантии	154 315	199 375
Договорные и условные обязательства	1 283 207	1 176 553
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(14 721)	(6 972)
Прочие оценочные обязательства	-	(5 024)
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 19)	(9 741)	(13 668)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Обязательства кредитного характера</i>	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

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

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

«Приорбанк» ОАО**Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год***(в тысячах белорусских рублей)***24. Чистые процентные доходы**

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	325 781	311 976
Эквиваленты денежных средств	2 375	9 584
Средства в кредитных организациях	3 009	1 048
Кредиты клиентам	306 993	290 629
Инвестиционные ценные бумаги	13 404	10 715
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	47	610
Инвестиционные ценные бумаги	47	610
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	325 828	312 586
Торговые ценные бумаги	2 262	1 789
Финансовая аренда	33 762	32 963
Прочие процентные доходы	36 024	34 752
Итого процентные доходы	361 852	347 338
Задолженность перед НБ РБ	(165)	(3 092)
Средства клиентов	(68 937)	(83 002)
Средства кредитных организаций	(6 289)	(9 148)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 707)	(8 521)
Средства международных финансовых организаций	(25 956)	(7 306)
Процентные расходы	(103 054)	(111 069)
Чистые процентные доходы	258 798	236 269

25. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующие позиции:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Расчетные операции	236 910	201 078
Гарантии и аккредитивы	6 821	6 753
Операции по конвертированию валюты	23	19
Прочее	3 099	2 622
Комиссионные доходы	246 853	210 472
Расчетные операции	(120 408)	(113 635)
Гарантии	(4 213)	(3 778)
Агентские услуги	(3 583)	(2 534)
Операции по конвертированию валюты	(315)	(272)
Операции с ценными бумагами	(189)	(209)
Прочее	(7 020)	(5 738)
Комиссионные расходы	(135 728)	(126 166)
Чистые комиссионные доходы	111 125	84 306

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

26. Прочие доходы

Прочие доходы включают следующие позиции:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Чистые доходы от оказания сельскохозяйственных услуг	11 720	8 431
Доходы по операционной аренде	2 709	2 244
Доход от продажи дочерней компании	2 447	–
Чистые доходы по страховой деятельности	–	356
Доход от продажи основных средств и инвестиционной недвижимости	15	895
Доход от дивидендов	222	100
Прочее	1 082	5 600
Итого прочие доходы	18 195	17 626

Чистые доходы от оказания сельскохозяйственных услуг включают следующие позиции:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Выручка	16 139	13 400
Прочие расходы	(4 419)	(4 969)
Итого доходы от оказания сельскохозяйственных услуг	11 720	8 431

Структура чистых доходов по страховой деятельности раскрыта в Примечании 27.

27. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующие позиции:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Заработная плата и премии	70 530	68 946
Отчисления на социальное обеспечение	27 863	26 150
Расходы по пенсионным выплатам (Примечание 28)	6 231	5 577
Прочие налоги с фонда оплаты труда	946	1 477
Расходы на персонал	105 570	102 150
Расходы на программное обеспечение	17 017	15 248
Страхование депозитов	11 646	10 911
Содержание и аренда помещений	8 587	9 306
Юридические и консультационные услуги	7 351	6 046
Маркетинг и реклама	6 724	6 865
Обслуживание операций с карточками	4 530	4 391
Налоги, за исключением налога на прибыль	3 238	2 897
Услуги связи	2 166	1 818
Офисные принадлежности	1 390	2 026
Ремонт и обслуживание оборудования	1 262	1 098
Транспортные расходы	1 214	1 285
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	1 211	385
Чистые расходы по страховой деятельности	1 160	–
Представительские расходы	1 072	887
Обучение персонала	491	500
Затраты по реализации запасов	396	557
Охранные услуги	308	246
Командировочные и сопутствующие расходы	278	183
Прочее	8 093	6 934
Прочие операционные расходы	78 134	71 583

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

27. Расходы на персонал и прочие операционные расходы (продолжение)

Чистые доходы / (расходы) по страховой деятельности включают следующие позиции:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Страховые взносы	67 917	53 414
Страховые выплаты	(40 300)	(11 914)
Изменение резервов	(29 366)	(43 195)
Прочие доходы/(расходы) по страховой деятельности	588	2 051
Чистые доходы / (расходы) по страховой деятельности	<u>(1 160)</u>	<u>356</u>

В 2021 году чистые расходы по страховой деятельности в сумме 1 160 тыс. бел. рублей включены в состав операционных расходов (2020 г.: чистые доходы в сумме 356 тыс. бел. рублей включены в состав прочих доходов (Примечание 26).

28. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности

План с установленными выплатами

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

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

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

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Стоимость текущих услуг	2 571	2 238
Процентные расходы по обязательствам	3 660	3 044
Стоимость прошлых услуг	-	295
Чистые расходы по плану (Примечание 27)	<u>6 231</u>	<u>5 577</u>

Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности (Примечание 10, 17)	(30 321)	(37 677)

«Приорбанк» ОАО**Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год***(в тысячах белорусских рублей)***28. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности (продолжение)**

Изменения в стоимости обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на начало периода	37 677	38 591
Стоимость текущих услуг	2 571	2 238
Процентные расходы	3 660	3 044
Увеличение обязательств в результате изменений условий плана	–	295
Актuarные прибыли, возникающие в результате изменений демографических допущений	(33)	(102)
Актuarные прибыли/убытки, возникающие в результате изменений финансовых допущений	(9 893)	(8 532)
Текущие регулирующие поправки	(836)	5 013
Выплаченные вознаграждения	<u>(2 825)</u>	<u>(2 870)</u>
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на конец периода	30 321	37 677

Изменения обязательств плана

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Обязательство плана на начало периода	(37 677)	(38 591)
Чистые расходы по плану	(6 231)	(5 577)
Переоценка планов с установленными выплатами, признанная в прочем совокупном доходе	10 762	3 621
Выплаченные вознаграждения	<u>2 825</u>	<u>2 870</u>
Обязательство плана на конец периода	(30 321)	(37 677)

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

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Ставка дисконтирования	9,30%	6,05%
Будущий уровень инфляции	5,00%	6,01%

За 2020 и 2021 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 8,2 лет (2020 год: 10 лет).

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

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

Наилучшая оценка суммы взносов работодателя, которые будут уплачены в годовом периоде после даты оценивания составила 1 618 тыс. бел. рублей (2020 год: 1 577 тыс. бел. рублей).

Анализ чувствительности

	Изменение в допущениях	Эффект на обязательство плана 2021 год	Эффект на обязательство плана 2020 год
Ставка дисконтирования	+ / -1 п.п.	2 255	3 558
Будущий уровень инфляции	+ / -1 п.п.	684	1 060
Вероятность декрементов (выбытий): увольнение, пенсия, смертность	+ / -0,5 п.п.	14	73

29. Управление рисками

Введение

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

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

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

- *Наблюдательный Совет* несут общую ответственность за идентификацию рисков и контроль за ними; Наблюдательный Совет определяет основные направления развития и эффективного функционирования системы управления рисками, утверждает Стратегический план развития Группы, Стратегию управления рисками и капиталом, а также осуществляет контроль их выполнения.
- *Правление Банка* определяет цели и задачи управления рисками и организует в соответствии с поставленными целями эффективную систему управления рисками, в том числе посредством оптимального распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, 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.

29. Управление рисками (продолжение)

- *Подразделения риск-менеджмента* отвечают за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и сделок. Данные подразделения также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки рисков и отчетности о рисках.
- *Казначейство Банка* отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.
- *Аудиторский комитет* осуществляет общее руководство и обеспечение системы внутреннего контроля, управления внутреннего аудита Группы.
- *Внутренний аудит*: процессы управления рисками в Группе ежегодно аудируются департаментом аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. По результатам проверок выводы и рекомендации представляются Аудиторскому комитету.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Мониторинг и контроль всех существенных рисков осуществляется при помощи как количественных, так и качественных методов. Особое внимание уделяется концентрации риска, возникающей в результате неравномерного распределения задолженности. Управление концентрацией риска осуществляется путем установления лимитов. Группа оценивает риски на стадии предварительного и последующего контроля, а также определяет органы, ответственные за управление рисками. Группой разрабатываются и периодически пересматриваются локальные нормативные правовые акты, регламентирующие оценку и управление рисками.

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

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.

29. Управление рисками (продолжение)

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

С целью качественного и эффективного управления операционным риском в Группе осуществляется сбор и регистрация операционных инцидентов, постоянный мониторинг ключевых индикаторов операционного риска, ежегодно проводится оценка операционного риска, а также сценарный анализ. Группа постоянно совершенствует корпоративную культуру понимания операционного риска и методов по недопущению операционных потерь.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Наблюдательному совету. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитной задолженности, прогнозные кредитные показатели, отклонения от установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно Комитет по проблемным кредитам оценивает адекватность сумм создаваемых резервов под кредитные потери. Комитет по рискам, а также Исполнительный комитет получают подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

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

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

Снижение риска

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

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

Чрезмерные концентрации риска

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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

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.

29. Управление рисками (продолжение)*Оценка обесценения*

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

Вероятность дефолта (PD)	<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.

29. Управление рисками (продолжение)

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

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

Процесс определения дефолта

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

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

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

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

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

1. *Корпоративные* – для корпоративных контрагентов.
2. *Малый и средний бизнес* – для субъектов малого и среднего предпринимательства.

29. Управление рисками (продолжение)

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 дополнительные 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.

29. Управление рисками (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	A1 – B3
Стандартный	<8,00%	4А – 7С	B4 – B5
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.

29. Управление рисками (продолжение)

Уровень потерь при дефолте

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

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

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

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

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

Значительное увеличение кредитного риска

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

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

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

29. Управление рисками (продолжение)

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

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

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

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

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

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

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

«Приорбанк» ОАО**Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год***(в тысячах белорусских рублей)***29. Управление рисками (продолжение)**

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	Присвоенная вероятность, %	2022 год	2023 год	2024 год
Рост ВВП, %	Оптимистический	25%	2,38	3,04	3,04
	Базовый	50%	0,50	2,00	2,00
	Пессимистический	25%	-1,85	0,70	0,70
Уровень безработицы, %	Оптимистический	25%	3,45	3,69	3,69
	Базовый	50%	4,00	4,00	4,00
	Пессимистический	25%	4,77	4,43	4,43

Кредитное качество по классам финансовых активов

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

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 2021 года	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1 906 665	998 279	-	-	1 904 944
Средства в кредитных организациях	8	Этап 1 -	155 507	-	-	155 507
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	9					
- Коммерческое кредитование		Этап 1 68	990 033	45 059	-	1 035 160
		Этап 2 -	491 577	64 123	-	555 700
		Этап 3 -	-	-	45 884	45 884
		ПСКО -	-	-	-	-
- Кредитование предприятий малого бизнеса		Этап 1 20 639	442 283	23 950	-	486 872
		Этап 2 44	48 221	34 404	-	82 669
		Этап 3 -	-	-	34 411	34 411
		ПСКО -	-	-	-	-
- Потребительское кредитование		Этап 1 -	695 289	15 644	-	710 933
		Этап 2 -	13 041	20 942	-	33 983
		Этап 3 -	-	-	18 670	18 670
- Ипотечное кредитование		Этап 1 -	171 695	-	-	171 695
		Этап 2 -	-	4 219	-	4 219
		Этап 3 -	-	-	5 354	5 354
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	11					
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1 106 797	-	-	-	106 797
- оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1 91 751	-	-	-	91 751
		Этап 2 -	366 799	-	-	366 799
Условные обязательства кредитного характера		Этап 1 113	919 754	25 795	-	945 662
		Этап 2 -	316 571	20 197	-	336 768
	23	Этап 3 -	-	-	777	777
Итого		1 126 077	5 609 049	254 333	105 096	7 094 555

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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

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

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.

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Географическая концентрация риска

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

	2021 год				2020 год			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 123 666	903 248	93 021	2 119 935	790 205	643 355	50 196	1 483 756
Торговые ценные бумаги	48 672	–	–	48 672	53 329	–	–	53 329
Средства в кредитных организациях	154 500	–	660	155 160	51 079	13 215	1 939	66 233
Кредиты клиентам	3 066 195	–	–	3 066 195	3 542 174	2 714	–	3 544 888
Инвестиционные ценные бумаги	363 305	198 546	–	561 851	293 926	92 860	–	386 786
Прочие активы	2 114	4 017	1 036	7 167	3 124	21	20	3 165
	4 758 452	1 105 811	94 717	5 958 980	4 733 837	752 165	52 155	5 538 157
Обязательства								
Средства кредитных организаций	135 131	98 180	6 223	239 534	5 878	209 682	6 425	221 985
Средства клиентов	3 968 497	69 837	127 239	4 165 573	3 916 611	80 361	123 001	4 119 973
Средства международных кредитных организаций	–	306 492	–	306 492	–	218 064	–	218 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 703	–	–	3 703	56 268	–	–	56 268
Прочие обязательства	235 962	6 039	1 097	243 098	41 169	10 364	1 045	52 578
	4 343 293	480 548	134 559	4 958 400	4 019 926	518 471	130 471	4 668 868
Нетто-позиция	415 159	625 263	(39 842)	1 000 580	713 911	233 694	(78 316)	869 289

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.

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

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:

	<i>Минимальный установленный показатель НБ РБ</i>		
	<i>РБ</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Величина покрытия ликвидности	100,0%	191,5%	122,1%
Величина чистого стабильного фондирования	100,0%	170,8%	145,9%

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.

<i>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 года</i>	<i>По требованию</i>		<i>От 3 месяцев до 1 года</i>			<i>От 1 года до 5 лет</i>		<i>Итого</i>
	<i>По требованию</i>	<i>До 3 месяцев</i>	<i>3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>			
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	5 063 229		

<i>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года</i>	<i>По требованию</i>		<i>От 3 месяцев до 1 года</i>			<i>От 1 года до 5 лет</i>		<i>Итого</i>
	<i>По требованию</i>	<i>До 3 месяцев</i>	<i>3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>			
Средства кредитных организаций	23 018	35 938	10 926	146 732	25 075	241 689		
Производные финансовые инструменты:								
- сумма к оплате по контракту	-	485 409	190 458	-	-	675 867		
- сумма к получению по контракту	-	(479 935)	(184 394)	-	-	(664 329)		
Средства клиентов	3 086 438	890 706	117 554	37 505	221	4 132 424		
Средства международных финансовых организаций	16 864	19 880	28 354	161 418	7 165	233 681		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	881	2 692	14 994	64 531	83 098		
Прочие обязательства	1 233	725	48 771	1 951	-	52 680		
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3 127 553	953 604	214 361	362 600	96 992	4 755 110		

«Приорбанк» ОАО
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

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
2021 год	1 061 056	137 013	83 800	1 399	1 283 268
2020 год	927 144	150 508	98 902	–	1 176 554

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.

Рыночный риск

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

Риск изменения процентной ставки

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

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с нефиксированной процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2021 и 2020 годов.

<i>Валюта</i>	Увеличение в базисных пунктах 2021 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2021 год
	Белорусский рубль	+50 б.п.
Евро	+50 б.п.	383
Доллар США	+50 б.п.	55

<i>Валюта</i>	Уменьшение в базисных пунктах 2021 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2021 год
	Белорусский рубль	-50 б.п.
Евро	-50 б.п.	(383)
Доллар США	-50 б.п.	(55)

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

<i>Валюта</i>	Увеличение	Чувствительность
	в базисных пунктах 2020 год	чистого процентного дохода 2020 год
Белорусский рубль	+50 б.п.	1 992
Евро	+50 б.п.	1 043
Доллар США	+50 б.п.	584

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

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 2021 и 2020 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов (по отношению к белорусскому рублю) на консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	Изменение в валютном курсе в % 2021 год	Влияние на прибыль до налогообло- жения 2021 год	Изменение в валютном курсе в % 2020 год	Влияние на прибыль до налогообло- жения 2020 год
Доллар США	50,00	4 493	25,00	10 063
Доллар США	-10,00	(899)	-10,00	(4 025)
Евро	50,00	2 908	25,00	(3 576)
Евро	-10,00	(582)	-10,00	1 430
Российский рубль	20,00	3 639	15,00	568
Российский рубль	-20,00	(3 639)	-15,00	(568)

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

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.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	Непризнанный			Непризнанный		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	доход/ (расход)
	2021 год	2021 год	2021 год	2020 год	2020 год	2020 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 119 935	2 119 935	–	1 483 756	1 483 756	–
Средства в кредитных организациях	155 160	155 160	–	66 233	66 233	–
Кредиты клиентам	3 066 195	3 028 279	(37 916)	3 544 888	3 533 591	(11 297)
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	453 468	447 196	(6 272)	354 420	347 063	(7 357)
Прочие финансовые активы	2 022	2 022	–	2 826	2 826	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	239 534	238 476	1 058	221 985	219 671	2 314
Средства клиентов	4 165 573	4 163 310	2 263	4 119 973	4 114 114	5 859
Средства международных финансовых организаций	306 492	262 541	43 951	218 064	208 548	9 516
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 703	3 703	–	56 268	56 268	–
Прочие финансовые обязательства	241 221	241 221	–	41 037	41 037	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			3 084			(965)

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>31 декабря 2021 года</i>	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
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
<i>31 декабря 2020 года</i>	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	201 604	1 282 152	–	1 483 756
Средства в кредитных организациях	–	66 233	–	66 233
Кредиты клиентам	–	–	3 533 591	3 533 591
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	347 063	–	347 063
Прочие финансовые активы	–	–	2 826	2 826
	201 604	1 695 448	3 536 417	5 433 469
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	219 671	219 671
Средства клиентов	–	–	4 114 114	4 114 114
Средства международных финансовых организаций	–	–	208 548	208 548
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	56 268	–	56 268
Прочие финансовые обязательства	–	–	41 037	41 037
	–	56 268	4 583 370	4 639 638

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

«Приорбанк» ОАО**Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год***(в тысячах белорусских рублей)***30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****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:

<i>31 декабря 2021 года</i>	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
 <i>31 декабря 2020 года</i>				
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	–	53 329	–	53 329
Производные финансовые активы	–	89	250	339
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	235	1 223	1 458
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	30 908	–	–	30 908
	30 908	53 653	1 473	86 034
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	11 409	132	11 541
	–	11 409	132	11 541

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 2021 года	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках по статье «переоценка валютных статей»	Погашения	На 31 декабря 2021 года
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	250	91	(250)	91
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 223	136	–	1 359
Итого финансовые активы уровня 3	1 473	227	(250)	1 450
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(132)	(152)	132	(152)
Итого финансовые обязательства уровня 3	(132)	(152)	132	(152)

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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2021 год			2020 год		
	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого
Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	(118)	75	(43)	(21)	167	146

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 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	91	2	250	6
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(152)	18	(132)	2

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 (2020 год: 100 базисных пунктов).

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	2021 год			2020 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 119 935	–	2 119 935	1 483 756	–	1 483 756
Торговые ценные бумаги	503	48 169	48 672	540	52 789	53 329
Средства в кредитных организациях	152 513	2 647	155 160	66 233	–	66 233
Кредиты клиентам	1 948 909	1 117 286	3 066 195	2 179 612	1 365 276	3 544 888
Инвестиционные ценные бумаги	365 040	196 811	561 851	4 444	382 342	386 786
Инвестиционная недвижимость	298	14 634	14 932	216	18 639	18 855
Основные средства и активы в форме права пользования	22 671	127 996	150 667	20 247	131 187	151 434
Нематериальные активы	12 746	34 065	46 811	12 410	27 445	39 855
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	3 184	3 184	–	4 062	4 062
Текущие активы по налогу на прибыль	1 202	–	1 202	70	–	70
Прочие активы	56 087	3 628	59 715	38 036	142	38 178
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, предназначенные для продажи	273	–	273	186 212	–	186 212
Итого активы	4 680 177	1 548 420	6 228 597	3 991 776	1 981 882	5 973 658
Средства кредитных организаций	93 834	145 700	239 534	64 690	157 295	221 985
Средства клиентов	3 483 569	689 015	4 172 584	3 538 464	584 498	4 122 962
Средства международных финансовых организаций	118 231	188 261	306 492	57 717	160 347	218 064
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	3 703	3 703	3	56 265	56 268
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 371	–	5 371	11 261	–	11 261
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	42 512	42 512	–	39 535	39 535
Оценочные обязательства	14 721	–	14 721	11 996	–	11 996
Прочие обязательства	101 784	147 674	249 458	55 468	2 518	57 986
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	–	–	–	179 053	–	179 053
Итого обязательства	3 817 510	1 216 865	5 034 375	3 918 652	1 000 458	4 919 110
Чистая позиция	862 667	331 555	1 194 222	73 124	981 424	1 054 548

По состоянию на 31 декабря 2021 года условно-постоянный остаток на текущих счетах клиентов в размере 659 338 тыс. бел. рублей отражен со сроком погашения более одного года (2020 г.: 530 210 тыс. бел. рублей).

32. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2021 год			2020 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	6 028	2 801	-	11 949	1 695	-
Кредиты на 1 января	-	-	340	-	-	287
Кредиты, выданные в течение года	-	-	11	-	-	358
Погашение кредитов в течение года	-	-	(106)	-	-	(305)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	-	-	245	-	-	340
Производные финансовые активы на 31 декабря	4 017	1 036	-	21	20	-
Депозиты на 1 января	133 971	-	56	55 178	51 316	3 363
Курсовые разницы	(6 925)	-	(1)	25 619	-	572
Депозиты, полученные в течение года	-	-	221	53 174	-	2 200
Депозиты, погашенные в течение года	(30 956)	-	(47)	-	(51 316)	(6 079)
Депозиты на 31 декабря	96 090	-	229	133 971	-	56
Производные финансовые обязательства на 31 декабря	533	1 097	-	10 364	1 045	-
Прочие обязательства на 31 декабря	5 178	-	-	1 781	-	-
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	1 271	5 062	1 292	1 537	2 398	600
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	1 506	-	-	-	-
Договорные обязательства и гарантии полученные	-	-	-	158	189	-

«Приорбанк» ОАО
Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	За год, завершившийся 31 декабря					
	2021 год			2020 год		
	RBI	Банки под	Ключевой	RBI	Банки под	Ключевой
		общим контролем	управленческий персонал		общим контролем	управленческий персонал
Процентные доходы	-	-	37	-	1	34
Процентные расходы	(4 616)	-	(2)	(3 277)	(365)	(10)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	14 507	(6 004)	-	3 077	(2 302)	-
Комиссионные доходы	71	290	4	105	208	4
Комиссионные расходы	(5 145)	(104)	(2)	(6 610)	(66)	(2)
Расходы на персонал	-	-	(4 111)	-	-	(3 609)
Прочие операционные расходы	(6 813)	-	-	(6 102)	-	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	3 424	2 986
Расходы по плану с установленными выплатами	442	398
Отчисления на социальное обеспечение	245	225
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	4 111	3 609

33. 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 2019 года		54 422	3 029	57 451
Поступления от выпуска		2 451	-	2 451
Погашение		(545)	(2 854)	(3 399)
Курсовые разницы		-	1 050	1 050
Неденежные операции		-	3 187	3 187
Прочее		(60)	29	(31)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года		56 268	4 441	60 709
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	17, 21	3 703	2 527	6 230

«Приорбанк» ОАО

Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год

(в тысячах белорусских рублей)

33. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности (продолжение)

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

34. Достаточность капитала

Управление капиталом

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

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

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

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений экономических условий и уровня принимаемых рисков. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2021 и 2020 годов норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года с учетом последующих поправок, касающихся включения валютного риска, составил:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Капитал 1-го уровня	1 164 950	1 035 568
Итого капитал	1 164 950	1 035 568
Активы, взвешенные с учетом риска	4 256 047	4 749 272
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (минимум 4%)	27,37%	21,80%
Общий норматив достаточности капитала (минимум 8%)	27,37%	21,80%

«Приорбанк» ОАО**Консолидированная финансовая отчетность по МСФО за 2021 год***(в тысячах белорусских рублей)***35. События после отчетной даты**

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

По результатам 1 квартала 2022 года ВВП Республики Беларусь снизился на 0,4% по отношению к 1 кварталу 2021 года. Ключевой вклад в снижение ВВП внесло снижение инвестиций в основной капитал на 6,6%. При этом наблюдается рост в розничном товарообороте на 6,5% по сравнению с 1 кварталом прошлого года.¹⁵

Сальдо внешней торговли товарами и услугами за январь-февраль 2022 года увеличилось на 2% по сравнению с аналогичным периодом 2021 года и приняло значение на уровне 726,5 млн долл. США.¹⁶ За 1 квартал 2022 года стоимость валютной корзины снизилась на 9,0%, в т.ч. курс белорусского рубля снизился к доллару США на 16,7%, к евро на 14,8% и к российскому рублю на 2,5%.¹⁷

В марте 2022 года наблюдалось ускорение инфляционных процессов. Прирост потребительских цен в марте 2022 года составил 15,9% к марту 2021 года. Наиболее чувствительно на ухудшение поставок иностранной продукции (сырья, материалов), рост транспортных расходов и ослабление национальной валюты реагировали цены на импортируемые товары.¹⁸ В целях ограничения инфляционных рисков и усиления мер в области контроля над денежным предложением Национальный банк Республики Беларусь перешел к повышению ставки рефинансирования, которая 1 марта 2022 года была увеличена с 9,25% до 12,00%.¹⁹ Средняя широкая денежная масса на конец марта 2022 года возросла по отношению к ее величине на конец марта 2021 года на 10,09%²⁰ при ориентире по приросту данного показателя за 2022 год на 7-13%.²¹

В периоде с 1 января 2022 года по дату утверждения консолидированной финансовой отчетности Группы были снижены суверенные рейтинги Республики Беларусь, устанавливаемые международными рейтинговыми агентствами: Moody's – с «В3» до «Са»²², прогноз «Негативный»; Fitch Ratings – с «В» до «ССС», Standard&Poor's – с «В» до «СС», прогноз «Негативный».²³

¹⁵ Ресурс Национальный статистический комитет РБ

¹⁶ Ресурс Национальный Банк РБ

¹⁷ Ресурс Национальный Банк РБ

¹⁸ Ресурс Национальный Банк РБ

¹⁹ Ресурс Национальный Банк РБ

²⁰ Ресурс Национальный Банк РБ

²¹ Ресурс Сайт Президента РБ

²² Ресурс Aa.com

²³ Ресурс Myfin.by

35. События после отчетной даты (продолжение)

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

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

Санкции, введенные в отношении организаций Республики Беларусь после 31 декабря 2021 года и по дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности, главным образом оказывают влияние на заемщиков Группы, в отношении которых ранее уже были введены санкции, как описано в Примечании 23, соответственно, такая задолженность уже была отнесена Группой в Стадию 2 и ОКУ по ней была скорректирована с учетом потенциального влияния санкций. Доля в портфеле кредитов и условных обязательств кредитного характера на 31 декабря 2021 года заемщиков Группы, в отношении которых после отчетной даты санкции были введены впервые, составляет менее 6%. Эффект от дополнительной корректировки резерва по ОКУ по таким заемщикам с применением того же подхода, который был применен Группой при расчете пост-модельной корректировки на влияние санкций по состоянию на 31 декабря 2021 года, составил бы менее 12,000 тыс. руб.

Руководство Группы также оценило чувствительность резерва под ОКУ и оценочных обязательств к изменениям в ВВП страны. В случае использования пессимистического прогноза по динамике ВВП вместо средневзвешенного (данные по прогнозам представлены в Примечании 29), который был заложен в расчет сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности за 2021 год, резерв под ОКУ и оценочные обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 года увеличились бы в совокупности на 19 611 тыс. руб.

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

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