

ПРИМЕЧАНИЯ
к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества «Белагропромбанк»
за 2021 год

I. Основа подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Белагропромбанк» (далее – банк) за 2021 год составлена в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь от 12.07.2013 № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности», Инструкцией о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 № 506, Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 № 506 (далее – План счетов бухгалтерского учета № 506), Инструкцией по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 507 (далее – постановление № 507), национальными стандартами финансовой отчетности (далее – НСФО) и иными правовыми актами Национального банка.

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая финансовая отчетность) банка составлена в объеме, утвержденном постановлением № 507, и включает:

- бухгалтерский баланс (форма 1);
- отчет о прибылях и убытках (форма 2);
- отчет об изменении собственного капитала (форма 3);
- отчет о движении денежных средств (форма 4);
- примечания к годовой финансовой отчетности.

2. Годовая финансовая отчетность составлена в тысячах белорусских рублей (далее – «тыс. рублей»), в целых числах.

Годовая финансовая отчетность составлена за период с 1 января 2021 г. по 31 декабря 2021 г. с учетом центрального аппарата, региональных дирекций, Центра сопровождения банковских операций и представительства банка независимо от места их нахождения.

Белорусский рубль является функциональной валютой и валютой представления годовой финансовой отчетности. Числа, приведенные в формах годовой финансовой отчетности и таблицах в скобках, означают отрицательные величины.

II. Принципы и элементы учетной политики банка

3. Положение об учетной политике банка утверждено приказом от 28.12.2017 № 1470, в редакции с изменениями и дополнениями.

Учетная политика сформирована в соответствии с актами законодательства, ЛПА банка, определяющими совокупность принятых банком способов ведения бухгалтерского учета ЛПА, определяющие особенности организации ведения бухгалтерского и налогового учета отдельных хозяйственных операций, их документального оформления и формы применяемых документов, являются неотъемлемой составной частью учетной политики банка.

Учетная политика банка включает:

Главу 1. Общие положения;

Главу 2. Методический аспект учетной политики;

Главу 3. Особенности применения в банке законодательства по налогообложению и ведения налогового учета;

Главу 4. Организационно-технический аспект учетной политики.

Общие положения учетной политики основаны на построении бухгалтерского учета и отчетности с соблюдением принципов полноты, осмотрительности, начисления, приоритета экономического содержания над юридической формой, непротиворечивости и рациональности, сопоставимости.

Методический аспект учетной политики включает способы и методы ведения бухгалтерского учета.

Для ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в банке используются централизованная интегрированная банковская система «SC – Bank NT», другое программное обеспечение.

Основываясь на принципах бухгалтерского учета и отчетности, статьи бухгалтерского баланса на момент приобретения активов учитываются по первоначальной стоимости, обязательства – в соответствии с условиями договоров (контрактов). Их последующая оценка производится в порядке, определенном нормативными правовыми актами и ЛПА банка, определяющими правила бухгалтерского учета активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов банка.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на дату совершения операции (далее – официальный курс). По мере изменения официального курса осуществляется их переоценка.

Операции в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с НСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов» (НСФО 21), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 297, Инструкцией по бухгалтерскому учету операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2007 № 398, ЛПА.

Финансовый результат от валютно-обменных операций определяется ежедневно. Курсовые разницы, образовавшиеся в результате округления при переоценке денежных статей баланса, в последний рабочий день месяца относятся на соответствующие счета доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках.

4. Активы банка включают статьи:

- Денежные средства;
- Драгоценные металлы и драгоценные камни;
- Средства в Национальном банке;
- Средства в банках;
- Ценные бумаги;
- Кредиты клиентам;
- Производные финансовые активы;
- Долгосрочные финансовые вложения;
- Основные средства и нематериальные активы;
- Доходные вложения в материальные активы;
- Имущество, предназначенное для продажи;
- Отложенные налоговые активы;
- Прочие активы.

5. Денежные средства включают наличные денежные средства в кассах банка, банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания, прочие.

6. Драгоценные металлы и драгоценные камни включают мерные слитки из золота, серебра, платины, аттестованные бриллианты, а также золотые монеты, посвященные 50-летию Победы в Великой Отечественной войне.

Бухгалтерский учет операций с мерными слитками и футлярами ведется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.03.2012 № 124 и ЛПА банка.

Результаты переоценки драгоценных металлов в безналичной форме в виде банковских слитков, учитываемых на балансовых счетах, отражаются на соответствующих счетах по учету доходов или расходов в последний рабочий день месяца.

Результаты переоценки драгоценных металлов на обезличенных металлических счетах отражаются на соответствующих счетах по учету доходов или расходов в последний рабочий день месяца.

Результат переоценки драгоценных металлов, учитываемых на внебалансовых счетах, отражается по приходу или расходу данных внебалансовых счетов.

Золотые монеты, посвященные 50-летию Победы в Великой Отечественной войне, банком не переоцениваются.

Драгоценные металлы в виде мерных слитков банком не переоцениваются.

Списание мерных слитков производится по себестоимости каждой единицы мерного слитка.

Продажа золотых монет, посвященных 50-летию Победы в Великой Отечественной войне, осуществляется за белорусские рубли по мере установления банком цен на них.

7. Средства в Национальном банке включают:

корреспондентские счета в Национальном банке;

фонд обязательных резервов, размещенный в Национальном банке в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2015 № 781.

8. Средства в банках включают средства на корреспондентских счетах в других банках, средства, предоставленные банкам, специализированным финансовым организациям в качестве обеспечения исполнения обязательств, краткосрочные кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам, средства в расчетах по операциям с банками, за вычетом резервов на покрытие возможных убытков по средствам в других банках.

9. Ценные бумаги включают акции, облигации, еврооблигации, которые признаются в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, ЛПА банка. Классификация ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39) для банков, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2005 № 422 (далее – НСФО 39), исходя из намерений (цели) их приобретения.

В бухгалтерском балансе банка классифицирована категория ценных бумаг, учитываемые на счетах 43 группы счетов «Ценные бумаги в наличии для продажи».

К категории «Ценные бумаги в наличии для продажи» относятся акции, облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты и прочие ценные бумаги, которые не являются производными и которые определяются банком как имеющиеся в наличии для продажи или не могут быть классифицированы в следующие категории:

«Ценные бумаги, предназначенные для торговли»;

«Ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

В категорию «Ценные бумаги в наличии для продажи» могут быть классифицированы ценные бумаги, цель приобретения которых отлична от целей приобретения ценных бумаг, отнесенных банком к иным категориям, либо которые не могут быть отнесены к иным категориям. Банк, руководствуясь изменением рыночной конъюнктуры либо исходя из политики управления собственными активами, может

осуществлять продажу ценных бумаг, отнесенных к данной категории.

При приобретении ценные бумаги отражаются в учете по цене приобретения. При этом по ценным бумагам с процентным доходом из фактической цены приобретения ценных бумаг выделяется сумма накопленного процентного дохода, которая учитывается обособленно от стоимости ценной бумаги. Исчисление накопленного и уплаченного при приобретении процентного дохода осуществляется за время от даты начала процентного периода по дату перехода права собственности на ценную бумагу включительно.

Их дальнейший учет осуществляется следующими методами:

по справедливой стоимости;

по цене приобретения.

Последующая оценка ценных бумаг производна от их классификации и осуществляется следующим образом:

ценные бумаги, классифицированные в категорию «Ценные бумаги в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно оценена, оцениваются по справедливой стоимости и подлежат переоценке при изменении их справедливой стоимости;

ценные бумаги, классифицированные в категорию «Ценные бумаги в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, оцениваются по цене приобретения.

Методы и подходы определения справедливой стоимости ценных бумаг зависят от наличия либо отсутствия активного рынка по ним.

Банк применяет метод ФИФО в разрезе портфелей ценных бумаг (торгового, банковского) для оценки стоимости ценных бумаг одного выпуска при их выбытии.

Переоценка ценных бумаг, учет которых ведется по справедливой стоимости, производится в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами и долгосрочными финансовыми вложениями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.07.2014 № 462 (далее – Инструкция № 462) и ЛПА банка в последний рабочий день отчетного месяца, при выбытии ценных бумаг, а также при реклассификации и при изменении метода учета ценных бумаг.

10. Кредиты клиентам включают краткосрочные и долгосрочные кредиты, займы, финансовую аренду (лизинг), иные активные операции. Кредиты клиентам отражаются на счетах по учету кредитов и иных активных операций с клиентами в сумме основного долга, уменьшенной на величину оцененного кредитного риска, выраженного в сумме специальных резервов на покрытие возможных убытков и на сумму положительных разниц по приобретенным правам денежного требования. Включены счета по учету начисленного процентного дохода, уменьшенные на сумму резерва по неполученным процентным доходам по кредитам.

Банк осуществляет формирование и использование специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам в соответствии с законодательством и

ЛПА банка на основании осуществляемой классификации задолженности по группам риска и ставок резервирования.

11. Производные финансовые активы включают производные инструменты, которые отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету сделок с производными инструментами в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2007 № 414 (далее – Инструкция № 414), ЛПА банка.

Изменение справедливой стоимости производного инструмента отражается в бухгалтерском учете обязательно в последний рабочий день месяца, а также при закрытии позиции и (или) исполнении сделки с производным инструментом.

12. Долгосрочные финансовые вложения включают вложения банка в уставные фонды юридических лиц в виде долевого участия и вложения в дочерние юридические лица (инвестиции в уставные фонды юридических лиц, на которые банком оказывается существенное влияние в форме контроля). Долгосрочные финансовые вложения отражены в бухгалтерском балансе в соответствии с Инструкцией № 462.

Операции с долгосрочными финансовыми вложениями в бухгалтерском учете отражаются с использованием балансовых счетов 510X «Долевые участия» и 520X «Вложения в дочерние юридические лица» не позднее дня, следующего за днем получения банком документов, подтверждающих переход (возникновение) права собственности на долгосрочные финансовые вложения, либо выполнения условий договора, определяющих переход (возникновение) права собственности на них.

Дивиденды и иные доходы, приравненные к ним в соответствии с законодательством, выплаченные или причитающиеся к выплате унитарными предприятиями собственнику их имущества или иными юридическими лицами по принадлежащим банку-участнику акциям (долям в уставных фондах), отражаются на балансовом счете 8363 «Дивиденды» по статье «Прочие доходы» в отчете о прибылях и убытках.

На данном балансовом счете также отражаются доходы, полученные при увеличении суммы долгосрочных финансовых вложений за счет источников собственных средств юридических лиц в случаях, установленных законодательством.

13. Основные средства и нематериальные активы учитываются в бухгалтерском учете по первоначальной (переоцененной) стоимости.

При отнесении активов к основным средствам, нематериальным активам, отражении в бухгалтерском учете банк руководствуется НСФО 16 «Основные средства» (НСФО 16), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 708 (далее – НСФО 16), НСФО 38 «Нематериальные активы» (НСФО 38), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.01.2013 № 25 (далее – НСФО 38), ЛПА банка.

Активы, имеющие материально-вещественную форму, признаются в

бухгалтерском учете в качестве основных средств при одновременном выполнении следующих условий:

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

ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов;

первоначальная стоимость активов может быть надежно определена;

не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения.

При выполнении указанных условий в бухгалтерском учете признаются в качестве основных средств здания и сооружения, устройства передаточные, транспортные средства, банкоматы, информационно-транзакционные терминалы (инфокиоски), терминалы, за исключением терминалов типа m-POS, автоматические депозитные машины, служебное (боевое) оружие, системы охранной, пожарной, тревожной сигнализации, охранного телевидения, технические средства защиты информации, выкупленные в собственность банка предметы лизинга.

В части активов (в том числе имущества, передаваемого в счет погашения задолженности должника судебными исполнителями в рамках принудительного исполнения судебных постановлений и иных исполнительных документов, антикризисными управляющими в рамках процедур экономической несостоятельности должников, должниками в рамках соглашений об отступном и его реализации) решение о признании их в качестве основных средств принимается комиссией по проведению амортизационной политики с применением профессионального суждения работников, входящих в ее состав, исходя из установленных условий и руководствуясь Перечнем имущества, относящегося к основным средствам.

В случае невыполнения хотя бы одного из указанных условий активы (в том числе приобретаемые банком с целью дальнейшей передачи в качестве безвозмездной (спонсорской) помощи, для проведения рекламных игр и акций) не признаются в качестве основных средств.

Активы, не имеющие материально-вещественной формы, признаются в бухгалтерском учете в качестве нематериальных активов при одновременном выполнении следующих условий:

активы могут быть идентифицированы, то есть отделены от других активов банка с целью их продажи или совершения иных действий в соответствии с законодательством либо права на них возникли у банка на определенных юридических основаниях независимо от того, могут ли они быть переданы или отделены от банка;

активы предназначены для использования банком при осуществлении банковских операций и иных видов деятельности, предусмотренных законодательством;

ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов, и банк может ограничить доступ других лиц к данным выгодам;

активы предназначены для использования в течение периода продолжительностью более 12 месяцев;

не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения;

первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена.

Имущественные права на результаты научно-технической деятельности могут быть признаны банком в бухгалтерском учете в качестве нематериального актива при выполнении следующих условий:

существует определенность в завершении создания нематериального актива;

определена возможность полезного использования создаваемого нематериального актива в деятельности банка, продажи такого актива или его передачи по лицензионным (авторским) договорам;

документально подтверждены затраты на создание нематериального актива и приведение его в состояние, пригодное для использования;

предполагается получение экономических выгод от использования нематериального актива в деятельности банка, продажи такого актива или его передачи по лицензионным (авторским) договорам, и банк может ограничить доступ других лиц к данным выгодам.

При невыполнении любого из вышеуказанных условий произведенные затраты признаются в бухгалтерском учете в качестве расходов.

Начисление амортизации основных средств, доходных вложений в материальные активы и нематериальных активов осуществляется в соответствии с Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27.02.2009 № 37/18/6 (далее – Инструкция № 37/18/6).

Проведение амортизационной политики осуществляют постоянно действующие комиссии, созданные в центральном аппарате банка. Комиссии осуществляют свою деятельность в соответствии с Инструкцией № 37/18/6 и ЛПА банка.

Сроки полезного использования амортизируемых объектов основных средств, доходных вложений в материальные активы устанавливаются равными по величине нормативным срокам службы, утвержденным постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30.09.2011 № 161 (далее – Постановление № 161) и могут пересматриваться в порядке, установленном учетной политикой, ЛПА банка.

Нормативный срок службы объектов основных средств, ранее находившихся в эксплуатации, определяется банком в соответствии с пунктом 18 Инструкции № 37/18/6.

Расчет амортизации осуществляется исходя из месячной суммы амортизационных отчислений. Месячная сумма амортизации составляет 1/12 ее годовой суммы.

Банк использует линейный способ начисления амортизации основных средств, доходных вложений в материальные активы и нематериальных активов.

14. Статья «Доходные вложения в материальные активы» включает инвестиционную недвижимость, переданную в аренду из состава основных средств и прочее имущество, переданное в аренду из состава основных средств.

Бухгалтерский учет инвестиционной недвижимости ведется в соответствии с НСФО 40 «Инвестиционная недвижимость» (НСФО 40), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 № 412 (далее – НСФО 40), ЛПА банка. Инвестиционная недвижимость – находящиеся в собственности банка земельные участки, здания, сооружения, изолированные помещения, машино-места, временно не используемые банком и сданные другим лицам в аренду (за исключением финансовой аренды (лизинга)).

Инвестиционная недвижимость учитывается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, если проведение переоценки не является обязательным в соответствии с законодательством.

В соответствии с НСФО 17 «Аренда» (НСФО 17), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 № 413 (далее – НСФО 17) банк классифицирует аренду как финансовую и операционную. Классификация аренды осуществляется на дату начала арендных отношений.

Имущество, передаваемое банком в финансовую аренду (лизинг), до его передачи учитывается в составе доходных вложений в материальные активы по первоначальной стоимости в соответствии с законодательством. При передаче имущества в финансовую аренду (лизинг) его контрактная стоимость признается задолженностью арендатора (лизингополучателя) по финансовой аренде (лизингу) в качестве финансового актива.

Полученные предметы финансовой аренды (лизинга) учитываются в бухгалтерском учете по контрактной стоимости. Одновременно в качестве финансового обязательства учитывается задолженность перед лизингодателем. По мере уплаты лизингодателю платы за приобретение и предоставление предмета финансовой аренды во временное владение и пользование (лизинговых платежей), возмещающей контрактную стоимость предмета финансовой аренды, в порядке, установленном соответствующим договором, и выкупной стоимости предмета финансовой аренды, признанная в качестве финансового обязательства задолженность перед арендодателем (лизингодателем), уменьшается. Отделимые улучшения предмета финансовой аренды (лизинга), произведенные банком принимаются к бухгалтерскому учету в составе основных средств в соответствии с требованиями НСФО 16. Неотделимые улучшения предмета финансовой аренды (лизинга), произведенные банком, учитываются в составе вложений в имущество, полученное в аренду с ведением аналитического учета присоединенной стоимости предмета финансовой аренды (лизинга).

Имущество, переданное в операционную аренду, учитывается банком в составе доходных вложений в материальные активы по стоимости в соответствии с требованиями НСФО 2, НСФО 16, НСФО 17, НСФО 40. Плата за временное владение

и пользование или временное пользование предметом операционной аренды, за приобретение и предоставление во временное владение и пользование предмета операционной аренды (далее – арендная плата) признается банком в составе операционных доходов в качестве арендных платежей с учетом требований НСФО 17, Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 № 125 (далее – Инструкция № 125).

Затраты, понесенные банком по приобретенным предметам операционной аренды, признаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями НСФО 17, Инструкции № 125. Отделимые и неотделимые улучшения предмета операционной аренды отражаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному в отношении отдельных и неотделимых улучшений полученного предмета финансовой аренды (лизинга). Арендная плата признается банком в составе операционных расходов в качестве арендных, лизинговых платежей с учетом требований НСФО 17, Инструкции № 125.

Банк отражает в бухгалтерском учете сумму обесценения основных средств, доходных вложений в материальные активы, долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

15. Статья «Имущество, предназначенное для продажи» включает основные средства, классифицированные для продажи согласно НСФО 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (НСФО 5- F), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.11.2014 № 703 (далее – НСФО 5-F), а также запасы, переданные банку в погашение задолженности.

16. Отложенные налоговые активы признаются в бухгалтерском учете согласно НСФО 12 «Налоги на прибыль» (НСФО 12), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2013 № 392 (далее – НСФО 12).

17. Прочие активы включают запасы, задолженность по расчетам с дебиторами, начисленные доходы (комиссионные, прочие банковские, операционные), расходы будущих периодов и задолженность по расчетам через транзитные и клиринговые счета.

Согласно НСФО 2 «Запасы» (НСФО 2), утвержденному постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 741 (далее – НСФО 2) в качестве запасов к бухгалтерскому учету принимаются активы, приобретенные и (или) предназначенные для реализации, находящиеся в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, находящиеся в виде сырья, материалов и других аналогичных активов, которые будут потребляться в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, или используемые для управленческих нужд банка.

Порядок совершения операций, оценки и учета запасов, погашение их стоимости ведется в соответствии с законодательством, ЛПА банка.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Стоимость запасов относится на расходы.

Запасы используются в течение отчетного периода (года) в той последовательности, в которой они были приобретены (поступили). Запасы, учитываемые по фактической себестоимости, при их отпуске списываются исходя из фактической себестоимости тех запасов, которые были приобретены первыми по времени (метод ФИФО).

Отнесение стоимости предметов на расходы банка осуществляется следующим образом:

по предметам до пяти базовых величин (при этом для сравнения с лимитом используется стоимость предмета на момент признания в бухгалтерском учете с учетом налога на добавленную стоимость) списывается одновременно на расходы по мере выдачи со склада в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных ценностей, товарно-транспортной накладной, товарной накладной. Дальнейший их учет в количественном выражении ведется только по предметам, содержащим драгоценные металлы;

по остальным предметам – в размере 50% стоимости предметов по мере выдачи со склада в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных ценностей, товарно-транспортной накладной, товарной накладной и 50 % стоимости при выбытии их за непригодностью на основании акта о списании товарно-материальных ценностей.

Запасы, которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость которых снизилась более чем на 20 процентов, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного периода (года) за вычетом резерва под снижение стоимости запасов.

Создание резерва под снижение стоимости запасов, а также его пересмотр осуществляется по результатам тестирования не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

В составе расходов будущих периодов отражаются следующие расходы:

по оплате отпускных, относящихся к будущим отчетным периодам;

затраты, понесенные до начала строительства (возведения, реставрации, реконструкции);

дополнительные затраты, связанные с выбытием основных средств, инвестиционной недвижимостью, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, нематериальных активов, запасов (включая запасы, полученные в погашение задолженности);

стоимость бланков ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты, а также документов с определенной степенью защиты;

стоимость заготовок банковских платежных карточек, заготовок платежных колец;

разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения

(продажи) ценных бумаг, выпущенных банком (сумма дисконта), при их размещении (продаже) по цене ниже номинальной стоимости;

разница между стоимостью приобретенных памятных монет, являющихся законным платежным средством на территории Республики Беларусь, и их номинальной стоимостью;

суммы уплаченных в текущем отчетном периоде в соответствии с законодательством налогов, сборов, пошлин и платежей, относящиеся к будущим отчетным периодам;

другие расходы, возможность отражения которых в составе расходов будущих периодов установлена законодательством и ЛПА банка.

18. Специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, создаются в целях обеспечения безопасного и устойчивого функционирования банка, компенсации возможных финансовых потерь. Формируются и используются специальные резервы в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 138 (далее – Инструкция № 138), постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.09.2020 № 298 «Об отдельных вопросах регулирования деятельности банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в 2021 году», ЛПА банка и другими актами законодательства.

Специальные резервы по активам, условным обязательствам формируются в белорусских рублях. По активам, условным обязательствам, выраженным в иностранной валюте со дня отнесения к VI группе риска, в случаях, не противоречащих законодательству, а также если иное не установлено уполномоченным коллегиальным органом банка, специальные резервы формируются в валюте актива (условного обязательства). По решению Кредитного комитета подразделения банка, осуществляющего сопровождение активов, условных обязательств, принятому на основании обоснованного ходатайства подразделения банка, возможно формирование специальных резервов в белорусских рублях.

Специальные резервы формируются банком в размере, установленном частью третьей пункта 16 Инструкции № 138, с учетом норм законодательства. Банк использует дифференцированный размер отчислений в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, условным обязательствам в соответствии с ЛПА банка.

Определение суммы специальных резервов осуществляется исходя из суммы задолженности должника перед банком по активам, суммы условного обязательства, умноженной на процент отчислений по группе риска в соответствии с произведенной классификацией.

Специальные резервы по задолженности в виде ценных бумаг формируются для

каждого отдельно приобретенного лота (пакета) ценных бумаг, имеющих один регистрационный номер, при этом в сумму основного долга (цену приобретения) включаются суммы накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценных бумаг.

Сумма специального резерва по задолженности, возникшей в результате осуществления финансирования под уступку денежного требования (факторинга), и задолженности, возникшей в результате уступки банку права денежного требования, определяется с учетом особенностей, изложенных в части третьей пункта 9 Инструкции № 138.

Классификация активов, условных обязательств и формирование специальных резервов (за исключением специальных резервов по активам, и условным обязательствам, классифицированным по I группе риска, специальных резервов по кредитам, включенным в портфели однородных кредитов и специальные портфели однородных кредитов) осуществляется на момент возникновения актива, условного обязательства, а в последующем – по мере поступления информации о возникновении (изменении уровня) риска (изменение финансового положения должника, контрагента по условным обязательствам, изменение качества обслуживания актива, изменение качества обеспечения, выявления у гаранта (поручителя) признаков финансовой неустойчивости, негативной информации, а также наличие иных сведений о рисках должника, контрагента по условным обязательствам).

Резервы по активам и условным обязательствам, классифицированным по I группе риска, формируются (регулируются) не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

По средствам в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами, классифицированным:

в I группу риска, специальные резервы не формируются;

во II – VI группы риска, специальные резервы формируются (регулируются) не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва производится в максимально короткие сроки, но не позднее 90 календарных дней с момента отнесения ее к VI группе риска в соответствии с решением службы риск-менеджмента (за исключением безнадежной задолженности физических лиц). Если 90-й день приходится на выходной, праздничный день, списание безнадежной задолженности производится не позднее последнего рабочего дня, предшествующего выходному, праздничному дню.

Списание безнадежной задолженности, возникшей в результате финансирования под уступку должником права денежного требования по активам, подверженным кредитному риску, к третьим лицам в пользу банка, должником по которой выступает физическое лицо, осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором принято решение о ее классификации в VI группу риска.

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва в отношении физических лиц производится на основании данных программно-технических комплексов.

Бухгалтерский учет специальных резервов осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 13.05.2011 № 176.

Уменьшение (аннулирование, восстановление) резервов признается в бухгалтерском учете в качестве доходов в том отчетном периоде, в котором оно происходит, а также в том отчетном периоде, в котором получены суммы в погашение задолженности, ранее списанной за счет сформированных резервов.

Отчисления в резервы признаются в бухгалтерском учете в качестве расходов в том отчетном периоде, в котором происходит формирование (увеличение) резервов.

Классификация дебиторской задолженности по активам и коммерческим займам и формирование специального резерва по ним осуществляется согласно главе 4 Инструкции № 138.

Использование специальных резервов, сформированных по ним, производится согласно главе 6 Инструкции № 138.

В договорах, по которым возникает дебиторская задолженность по активам, в обязательном порядке предусматриваются обязательства должника по представлению в банк бухгалтерской отчетности и иных документов, установленных ЛПА, регламентирующим порядок осуществления активных операций, на основании которых возможно установление признаков финансовой неустойчивости, негативной информации у должника.

19. Обязательства банка включают статьи:

Средства Национального банка;

Средства банков;

Средства клиентов;

Ценные бумаги банка;

Производные финансовые обязательства;

Отложенные налоговые обязательства;

Прочие обязательства.

20. Средства Национального банка, средства банков, средства клиентов отражены в бухгалтерском балансе по стоимости обязательств.

Прекращение их признания производится в соответствии с условиями заключенных договоров.

Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению имуществом ведется обособленно на специально выделенных балансовых счетах по учету доверительного управления в соответствии с Инструкцией о порядке бухгалтерского учета операций доверительного управления имуществом, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.11.2017 № 471, и ЛПА банка.

По деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, составляется ежедневный баланс по доверительному управлению имуществом.

Переоценка ценных бумаг, находящихся у банка в доверительном управлении, осуществляется в последний рабочий день месяца и в иных случаях, определенных ЛПА банка.

21. Ценные бумаги банка, включают ценные бумаги в виде депозитных и сберегательных сертификатов, облигаций, выпущенных банком (процентные и дисконтные).

Депозитный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада (депозита), внесенного вкладополучателю (банку), и права вкладчика (юридического лица, индивидуального предпринимателя - держателей сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада (депозита) и процентов по нему у вкладополучателя, выдавшего сертификат.

Депозитный сертификат является безусловным обязательством банка вернуть сумму, внесенную во вклад (депозит) и выплатить причитающиеся проценты.

Депозитный сертификат может быть именной ценной бумагой или ценной бумагой на предъявителя и выдается банком только в документарной форме.

Депозитный сертификат должен быть срочным. Выдача депозитного сертификата до востребования не допускается.

Сберегательный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада (депозита), внесенного в банк, и права вкладчика - держателя сберегательного сертификата на получение по истечении установленного срока суммы вклада (депозита) и процентов по нему. Депозитный и сберегательный сертификаты выдаются только в белорусских рублях.

Облигации эмитируются в бездокументарной форме, могут быть дисконтными и процентными.

Облигация с дисконтным доходом – облигация, доход по которой определяется в виде разницы между ценой приобретения облигации и ценой ее погашения по номинальной стоимости. Дисконтные облигации продаются при их размещении ниже номинальной и погашаются по номинальной стоимости. Размещение дисконтных облигаций осуществляется по текущей стоимости.

Облигация с процентным доходом – облигация, доход по которой определяется в виде процента к номинальной стоимости, выплачиваемый при ее погашении или периодически в течение срока обращения облигации (за периоды начисления, определенные проспектом эмиссии облигаций банка). Процентные облигации продаются при их размещении по номинальной и текущей стоимости. При размещении облигаций по текущей стоимости порядок расчета цены продажи определяется в эмиссионных документах каждого выпуска облигаций. Процентные облигации на вторичном рынке могут продаваться по цене, отличной от текущей и номинальной стоимости.

Погашение процентных облигаций производится по номинальной стоимости с выплатой причитающегося процентного дохода.

Номинальная стоимость ипотечных и биржевых облигаций может быть выражена только в белорусских рублях. Номинальная стоимость иных обеспеченных и

необеспеченных облигаций может быть выражена как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

Размещение, погашение (досрочное погашение), продажа на вторичном рынке, конвертация, приобретение банком облигаций и выплата дохода по ним осуществляются в соответствии с законодательством, в том числе валютным.

22. Производные финансовые обязательства включают производные инструменты, которые отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости в соответствии с Инструкцией № 414, ЛПА банка.

Изменение справедливой стоимости производного инструмента отражается в бухгалтерском учете обязательно в последний рабочий день месяца, а также при закрытии позиции и (или) исполнении сделки с производным инструментом.

23. Отложенные налоговые обязательства признаны в бухгалтерском учете согласно НСФО 12.

24. Прочие обязательства банка включают резервы на риски и платежи, доходы будущих периодов, расчеты с кредиторами, начисленные расходы (комиссионные, прочие банковские, операционные).

Резервы на риски и платежи включают:

резервы на оплату отпусков, которые созданы согласно требованиям НСФО 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011 № 149 (далее – НСФО 19) и ЛПА банка;

резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе, которые созданы согласно требований Инструкции № 138 и ЛПА банка.

25. Собственный капитал банка состоит из уставного фонда, резервного фонда, фондов переоценки статей баланса, накопленной прибыли. Показатели, характеризующие состояние статей собственного капитала банка, представлены в отчете об изменении собственного капитала.

Вклады в уставный фонд банка вносятся в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные законодательством, Уставом банка и решениями Общего собрания акционеров банка. Банк вправе увеличивать или уменьшать уставный фонд в порядке, предусмотренном законодательством.

Вклады в уставный фонд банка осуществляются в денежной и неденежной формах в соответствии с законодательством.

Денежные вклады в уставный фонд банка вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. При этом весь уставный фонд объявлен и учитывается в белорусских рублях. Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу на дату внесения денежного вклада в уставный фонд. Порядок определения даты внесения

денежных вкладов в уставный фонд банка устанавливается Национальным банком.

26. Восстановление стоимости активов, используемых банком в своей деятельности, осуществляется в порядке, определенном Указом Президента Республики Беларусь от 20.10.2006 № 622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке» (далее – Указ № 622), Инструкцией о порядке переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, оборудования к установке, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 05.11.2010 № 162/131/37, и другими нормативными правовыми актами, принятыми во исполнение данного Указа № 622. В результате проведения переоценок основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке сформирован фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке.

Также сформирован фонд переоценки ценных бумаг при проведении переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию «Ценные бумаги в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно оценена (Belrus 23, Belrus 27, ВГДО 254).

27. Основной целью деятельности банка является извлечение прибыли, как обобщающий показатель эффективности работы и главный источник укрепления и развития банка, материального стимулирования и социального развития его трудового коллектива.

Балансовая прибыль банка определяется как разница между полученными доходами и произведенными расходами.

Остатки по счетам доходов (счета 8 класса) и расходов (счета 9 класса) по состоянию на 1-е число года, следующего за отчетным, относятся программным путем на балансовый счет 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года».

Порядок принятия решений по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов, критерии и периодичность определения вероятности получения процентного дохода, порядок расчета начисляемых процентов, округления, отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов, порядок формирования и использования резервов по начисленным и неполученным доходам определяются ЛПА банка, разработанными в соответствии с Инструкцией № 125.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров банка прибыль, остающаяся в распоряжении банка после уплаты налогов и иных обязательных платежей (чистая прибыль), направляется в фонды банка, распределяется между акционерами банка в виде дивидендов, используется на иные цели в соответствии с законодательством и Уставом.

Размер и порядок отчисления части прибыли, подлежащей перечислению в республиканский, местный бюджеты, определяется в соответствии с

законодательством.

За счет прибыли, остающейся в распоряжении банка после уплаты налогов, сборов, пошлин и платежей, образуются следующие фонды:

- Резервный фонд;
- Фонд развития;
- Резервный фонд заработной платы;
- Фонд дивидендов;
- Фонд «Жилье»;
- Фонд займов;
- Специальный фонд социальных проектов на селе;
- Фонд бонусов и вознаграждений банка.

Порядок формирования и использования фондов, образуемых из прибыли, остающейся в распоряжении банка, устанавливается ЛПА банка.

Отчисления в фонды от прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров годовой финансовой отчетности банка.

В течение года при наличии превышения доходов над расходами могут производиться авансовые отчисления в фонды банка.

Использование резервных и других фондов банка осуществляется по решению Наблюдательного совета банка.

III. Характеристика и основные показатели деятельности банка за отчетный год

28. Банк – коммерческое юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством. Белорусский акционерный коммерческий агропромышленный банк «Белагропромбанк» в соответствии с гражданским законодательством по согласованию с Мингорисполкомом от 17 ноября 1999 г. и Национальным банком от 29 ноября 1999 г. № 29-08/516 переименован в Открытое акционерное общество «Белагропромбанк».

Банк свою деятельность в 2021 году осуществлял в соответствии с действующим законодательством, Уставом, зарегистрированным в Национальном банке Республики Беларусь 3 сентября 1991 г., регистрационный № 20 и на основании лицензий.

Юридический адрес банка: г. Минск, проспект Жукова, 3.

Организационная структура банка по состоянию на 01.01.2022 включает в себя:

центральный аппарат;

обособленные подразделения (Представительство банка в Итальянской республике);

структурные подразделения, расположенные вне места нахождения банка и не имеющие самостоятельного баланса (региональные дирекции, Центр сопровождения банковских операций и др.).

В 2021 году в Устав банка вносились изменения и дополнение:

решением внеочередного Общего собрания акционеров от 13.01.2021, протокол № 1, в связи с уточнением полномочий коллегиальных органов банка при принятии решений по предоставлению безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами, а также по определению организационной структуры банка, штатной численности работников банка, созданию и закрытию (исключение из организационной структуры банка) структурных подразделений банка. Государственная регистрация изменений осуществлена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.03.2021 № 57.

На основании полученного специального разрешения (лицензии), выданной Национальным банком Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности от 13.02.2019 № 2 в порядке, установленном Банковским кодексом Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Национального банка, банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);

- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

- осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;

 - валютно-обменные операции;

- купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;

- привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады (депозиты) физических и юридических лиц;

 - выдача банковских гарантий;

- доверительное управление фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления;

- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

- инкассация наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

- выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек; выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;

- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;

 - финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

- предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов

- и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

перевозка наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Банк также вправе осуществлять в соответствии с законодательством:

поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;

доверительное управление драгоценными металлами и драгоценными камнями;

операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями; лизинговую деятельность;

консультационные и информационные услуги;

эмиссию (выдачу) ценных бумаг и (или) операции с ценными бумагами;

зачет взаимных денежных и других финансовых требований и обязательств и определение чистых позиций (клиринговая деятельность);

операции в Республике Беларусь и за ее пределами с памятными банкнотами, памятными и слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством Республики Беларусь, по цене не ниже номинальной;

деятельность специализированного депозитария выделенных активов;

деятельность управляющей организации инвестиционного фонда, специализированного депозитария инвестиционного фонда;

иную предусмотренную законодательством деятельность, осуществляемую для собственных нужд и (или) необходимую для обеспечения осуществления банковских операций, за исключением осуществления страховой деятельности в качестве страховщиков.

Лицензируемые виды деятельности осуществляются банком на основании специальных разрешений (лицензий), полученных в соответствии с законодательством.

29. Банк согласно критериям Национального банка, относится к системно значимым банкам группы значимости I.

Банк устойчиво занимает вторую позицию в банковской системе по таким показателям как величина ресурсной базы и размер требований к экономике, величина нормативного капитала, привлеченные депозиты физических и юридических лиц, объем активных карточек в обращении и объектов платежной инфраструктуры.

По итогам работы за 2021 год банк обеспечил банковской системе:

58 % прироста требований к экономике;

37 % прироста кредитов юридическим лицам в национальной валюте;

30 % прироста срочных депозитов юридических лиц в национальной валюте;

26% прироста срочных и условных депозитов физических лиц в национальной валюте;

23% прироста ресурсной базы.

Требования банка к экономике за год увеличились на 12 %. В структуре

прироста доминировали требования к юридическим лицам, которые обеспечили основную часть прироста требований банка к экономике в национальной валюте.

Темп роста кредитной задолженности юридических лиц в белорусских рублях за 2021 год составил 14 %, что в 1,4 раза выше среднего по банковской системе. В иностранной валюте в эквиваленте долларов США корпоративный кредитный портфель банка вырос на 17 % на фоне снижения объемов финансирования банками субъектов хозяйствования в целом. Доля банка на рынке кредитования юридических лиц в национальной валюте составляет 28 %, в иностранной валюте – 13 %.

Ресурсная база банка, рассчитанная в соответствии с методикой Национального банка, увеличилась за год как в национальной, так и в иностранной валюте, при этом средний прирост составил 14 %.

В национальной валюте прирост обеспечивался за счет увеличения объемов привлеченных средств как юридических (+30 % к уровню прошлого года), так и физических лиц (+23 % к уровню прошлого года). При этом объем привлеченных банком срочных депозитов физических лиц в белорусских рублях вырос на 25 %, что двукратно превышает средний прирост по банковской системе. За 2021 год банк увеличил долю на данном сегменте рынка на 1,7 п.п. до 14 %.

В 2021 году наблюдалась разнонаправленная динамика привлечения средств населения в национальной и иностранной валютах как по банку, так и по банковской системе в целом. Так, в банке рост объема депозитов физических лиц в белорусских рублях на 23 % сопровождался одновременным снижением на 15 % депозитов в иностранной валюте.

Темп роста срочных депозитов юридических лиц в национальной валюте составил 23 % и был сопоставим со средним по банковской системе, что позволило сохранить долю банка в 22 % на конец года. Объем средств юридических лиц в иностранной валюте увеличился на 10 %.

По состоянию на 01.01.2022 банком привлечено средств нерезидентов в общей сумме 755 млн. долларов США.

На 01.01.2022 и 01.01.2021 значения коэффициентов достаточности капитала и ликвидности банка, рассчитанные согласно требованиям регулятора:

№ п/п	Наименование показателя	Норматив, %	Факт на 01.01.2022	Факт на 01.01.2021
1. Норматив достаточности капитала				
1.1.	Размер нормативного капитала, тыс. рублей	-	1 890 218	1 873 127
1.2.	Активы, подверженные кредитному риску, тыс. рублей	-	11 819 760	10 524 153
1.3.	Норматив достаточности капитала	10,00 % (12,50 %)*	15,992	17,798
2. Нормативы ликвидности				
2.1.	Норматив покрытия ликвидности (с 22.04.2020 – min 80,0 %; с 01.07.2021 – min 90,0 %)	min 100,0 %	93,6	83,6
2.2.	Норматив чистого стабильного фондирования	min 100,0%	108,0	110,0

** норматив достаточности нормативного капитала с учетом консервационного буфера с 1 января 2019 г.*

Нормативный капитал банка всегда поддерживается на уровне выше установленного национальным банком для обеспечения покрытия рисков, роста бизнеса.

30. По состоянию на 1 января 2022 г. уставный фонд банка (п.55, п.75 примечаний) сформирован за счет вкладов акционеров в размере 1 238 352 тыс. рублей в том числе:

в денежной форме в сумме 1 238 221 тыс. рублей,

в неденежной форме – 131 тыс. рублей, что составляет 0,01 % от размера уставного фонда.

Для формирования уставного фонда банком выпущено 6 191 760 702 акций, из них 6 191 753 821 штук простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 20 копеек каждая и привилегированные акции в количестве 6 881 штук номинальной стоимостью 20 копеек каждая.

11 416 простых (обыкновенных) акций банка принадлежат дочернему юридическому лицу ОАО «Озерицкий-Агро».

Каждая простая (обыкновенная) акция удостоверяет одинаковый объем прав акционера – ее владельца.

Акционеры – владельцы простых (обыкновенных) акций банка имеют право на: получение части прибыли банка в виде дивидендов;

получение в случае ликвидации банка части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости;

участие в Общем собрании акционеров банка с правом голоса по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров банка.

Каждая привилегированная акция удостоверяет одинаковый объем прав акционера, дает право на получение части прибыли банка в виде дивидендов в размере 15 % от номинальной стоимости акций, на получение в случае ликвидации банка стоимости имущества, либо части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, в размере номинальной стоимости акций, право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных Уставом банка и законодательством.

По состоянию на 1 января 2022 г. и 1 января 2021 г. уставный капитал был распределен между акционерами следующим образом:

Акционер	1 января 2022 года	1 января 2021 года
Государственный Комитет по имуществу Республики Беларусь	91,34 %	91,34 %
РУП «Белгосстрах»	5,25 %	5,25 %
РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация»	2,83 %	2,83 %
РУП «Белэксимгарант»	0,40 %	0,40 %

Прочие	0,18 %	0,18 %
Итого	100,00 %	100,00 %

IV. Отчет о проведении подготовительной работы для составления годовой финансовой отчетности

31. В целях своевременного и качественного составления годовой финансовой отчетности за 2021 год в конце отчетного года проведена подготовительная работа в соответствии с требованиями законодательства и методическими подходами банка.

При проведении подготовительной работы:

сверены данные аналитического и синтетического учета;

начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы в соответствии с ЛПА банка и учетной политикой банка;

проведена инвентаризация всех активов независимо от их места нахождения и обязательств, в том числе учитываемых на внебалансовых счетах;

результаты инвентаризации отражены в годовой финансовой отчетности;

проанализированы остатки и приняты меры по урегулированию задолженности по расчетам с дебиторами и кредиторами, средств в расчетах по операциям с банками и клиентами, сумм до выяснения;

сверены с подрядчиками суммы остатков средств, числящихся на балансовом счете 6540 «Расчеты по капитальным вложениям».

Остатки всех балансовых счетов баланса соответствуют их характеристике согласно Плану счетов бухгалтерского учета № 506.

Подтверждения по остаткам счетов клиентов (за исключением физических лиц) получены в количестве 71 554 из требующих подтверждений по 71 864 счетов клиентов, включая 43 подтверждения остатков счетов банков. Не получено 310 подтверждений по счетам клиентов, находящихся в стадии реорганизации либо ликвидации, в связи с их неявкой в банк и отсутствием движения по счетам длительное время, а также по счетам на которые наложен арест, или нет согласия инспекций Министерства по налогам и сборам на закрытие счета в связи с имеющейся задолженностью. По оставшимся неполученным подтверждениям проводится дальнейшая работа.

32. Руководствуясь Указом № 622 и в соответствии с приказом банка от 06.12.2021 № 920 «О не проведении переоценки» переоценка основных средств, доходных вложений в материальные активы, оборудования к установке, оборудования в составе объектов незавершенного строительства по состоянию на 01.01.2022 в банке не проводилась.

Датой утверждения годовой финансовой отчетности к выпуску в соответствии с НСФО 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 № 201 (далее – НСФО 10), является 10 марта 2022 г.

Европейский союз 24.06.2021 утвердил секторальные санкции в отношении Республики Беларусь. В рамках санкций в отношении государственных органов

Республики Беларусь, юридических лиц, в том числе финансовых учреждений Республики Беларусь, с долей государственной собственности по состоянию на 29.06.2021 превышающей 50%, одним из которых является банк, запрещается прямо или косвенно покупка, продажа ценных бумаг и иных инструментов денежного рынка со сроком погашения более 90 дней, предоставление инвестиционных услуг, а также заключение новых соглашений о предоставлении новых займов или кредитов со сроком погашения более 90 дней после 29.06.2021.

Корректировки в отношении существенных ошибок предшествующих периодов и существенных результатов изменения в учетной политике, относящихся к периодам, предшествующим отчетному, в соответствии с требованиями НСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 298 (далее – НСФО 8) в связи с их отсутствием не осуществлялись.

В период составления годовой финансовой отчетности производились корректировки статей баланса с целью отражения в бухгалтерском учете, и соответственно, в финансовой отчетности событий после отчетной даты (31 декабря 2021 г.) и датой утверждения годовой финансовой отчетности к выпуску. Корректирующие события после отчетной даты отражены в годовой финансовой отчетности в результате получения банком новой информации о хозяйственных условиях, существовавших на отчетную дату, и в соответствии с требованиями НСФО 10 и представлены в нижеследующих таблицах.

ИНФОРМАЦИЯ

о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 1-е число года,
следующего за отчетным, и бухгалтерского баланса (форма 1)

тыс. рублей

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождений	Причины
Активы				
1570	22	24	+2	Корректировка начисленных процентных доходов с банками в связи с уточнением расчетов
1800	23 918	23 916	(2)	Корректировка счета в связи с уточнением расчетов с банками по операциям с иностранной валютой
6503	2 635	2 631	(4)	Корректировка в связи с уточнением расчетов по налогу на добавленную стоимость
6530	3 155	2 422	(733)	Корректировка дебиторской задолженности по коммунальным платежам
6703	4 639	4 631	(8)	Корректировка начисленных комиссионных доходов по операциям с банковскими платежными карточками
6717	53	55	2	Корректировка начисленных доходов по перевозке и инкассации
Итого			(743)	
Обязательства				
1819	315	412	97	Урегулирование расчетов с банками
3471	7 161	7 251	90	Урегулирование расчетов с клиентами по условиям договоров срочных вкладов
3812	801	802	1	Урегулирование расчетов с клиентами
3819	1 861	1 858	(3)	Урегулирование расчетов с клиентами
6630	16	1 921	1 905	Корректировка операционных расходов
6803	2 251	3 013	762	Корректировка начисленных комиссионных расходов

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождений	Причины
6809	1 151	1 382	231	Корректировка начисленных комиссионных расходов по прочим операциям
6817	517	587	70	Корректировка начисленных банковских расходов
6828	1 985	1 964	(21)	Корректировка начисленных операционных расходов
7361		67 632	(3 875)	Корректировка прибыли за 2021 год
7370	71 507			Прибыль за 2021 год
Итого			(743)	

ИНФОРМАЦИЯ

о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 1-е число года, следующего за отчетным, в части счетов доходов и расходов до их закрытия на балансый счет по учету прибыли (убытка) и отчета о прибылях и убытках (форма 2)
тыс. рублей

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
8010	211	213	2	Корректировка процентных доходов по корреспондентским счетам в других банках
8050	88	87	(1)	Корректировка процентных доходов по займам физическим лицам
8131	216 763	216 755	(8)	Корректировка комиссионных доходов по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами
8199	33 126	33 129	3	Корректировка комиссионных доходов по прочим операциям
8272	512	514	2	Корректировка доходов по инкассации
Итого по 8 классу			(2)	
9034	118 770	118 844	74	Корректировка процентных расходов по вкладам коммерческих организаций
9045	161 246	161 262	16	Корректировка процентных расходов по вкладам физических лиц
9101	1 738	1 833	95	Корректировка комиссионных расходов за ведение банковских счетов
9131	79 528	80 290	762	Корректировка комиссионных расходов по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами
9140	199	205	6	Корректировка комиссионных расходов по операциям с ценными бумагами
9192	10 178	10 409	231	Корректировка комиссионных расходов по операциям подкрепления наличными денежными средствами

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
9199	8 756	8 773	17	Корректировка комиссионных расходов по прочим операциям
9270	305	346	41	Корректировка расходов по доставке документов
9271	5 469	5 539	70	Корректировка расходов по перевозке
9309	523	526	3	Корректировка прочих расходов на содержание персонала
9311	2 510	2 513	3	Корректировка расходов на ремонт
9313	10 844	10 843	(1)	Корректировка расходов по охране
9314	9 290	10 293	1 003	Корректировка расходов на воду, отопление, электроэнергию
9319	3 464	3 495	31	Корректировка прочих расходов по эксплуатации земельных участков, зданий и сооружений
9321	10 468	10 638	170	Корректировка расходов на ремонт прочих основных средств и запасов
9324	1 378	1 384	6	Корректировка расходов на содержание транспорта
9329	1 890	1 918	28	Корректировка прочих расходов
9337	8 596	8 600	4	Корректировка счета в связи с уточнением расчетов по налогу на добавленную стоимость
9339	657	659	2	Корректировка счета в связи с уточнением расчетов по прочим платежам в бюджет
9371	2 279	2 304	25	Корректировка расходов по консультационным, информационным услугам
9373	46	53	7	Корректировка расходов по маркетинговым услугам
9374	54 393	54 792	399	Корректировка расходов по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем
9394	3 342	3 570	228	Корректировка расходов по услугам связи
9395	9 824	10 135	311	Корректировка расходов на рекламу

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
9397	12 006	12 337	331	Корректировка расходов на приобретение и сопровождение программного обеспечения
9399	11 587	11 598	11	Корректировка прочих операционных расходов
Итого по 9 классу			3 873	
Итого			(3 875)	Корректировка прибыли за 2021 год 3 а

В результате оценки существенности корректирующего события после отчетной даты, проведенной на основании критериев существенности, определенных требованием НСФО 10, установлено что:

активы банка по итоговой строке баланса изменились в результате корректировок на -0,0052 %. Корректировки по статье «Прочие активы» связаны с корректировкой начисленных комиссионных, операционных, прочих банковских доходов и составили -1,96 %. Корректировки по иным статьям активов не являются существенными;

корректировки по статьям обязательств баланса не являются существенными, за исключением статьи «Прочие обязательства» (+7,69 %) в результате корректировок начисленных комиссионных, операционных прочих банковских расходов, пересчета НДС;

капитал банка по итоговой строке баланса изменился на -0,21 % в результате корректировок прибыли банка за 2021 год, том числе: комиссионные доходы по инкассации, операционные расходы по коммунальным платежам, консультационным и информационным услугам, прочие операционные расходы;

существенные изменения на -5,42 % отражены по статьям отчета о прибылях и убытках «Прибыль (убыток) до налогообложения» и «Прибыль (убыток). Существенность корректировки по данным статьям вытекает из корректировок статей «Комиссионные расходы» (по статье «Чистые комиссионные доходы» (-0,55%) – в результате корректировок комиссионных расходов за открытие и(или) ведение банковских счетов банка, расходов по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами, расходов по операциям подкрепления наличными денежными средствами; комиссионных расходов по прочим операциям; «Прочие расходы» (+0,39 %) – в результате корректировок расходов по доставке документов, по перевозке; «Операционные расходы» (+0,67 %) – в результате корректировок расходов по коммунальным платежам, по ремонту прочих основных средств и запасов, по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем, расходов по услугам связи, расходов на приобретение и сопровождение программного обеспечения.

V. Раскрытие информации по формам годовой финансовой отчетности

33. Форма 1 «Бухгалтерский баланс»

Бухгалтерский баланс годовой финансовой отчетности составлен по форме согласно приложению 1, утвержденному постановлением № 507. Бухгалтерский баланс составлен по алгоритму согласно приложению 5 к постановлению № 507.

Валюта бухгалтерского баланса на 01.01.2022 составила 14 368 930 тыс. рублей и увеличилась на 1 727 826 тыс. рублей, или на 13,7 %.

34. Статья «Денежные средства» составляет 2,0 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 287 152 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2021 на 34 134 тыс. рублей, или на 13,5 %.

№ п/п	Денежные средства	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Денежные средств в кассе	48 212	67 482
2.	Денежные средства в кассах структурных подразделений	55 027	34 926
3.	Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	72 271	66 553
4.	Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	81 454	65 393
5.	Денежные средства в пути	30 188	18 664
6.	Всего	287 152	253 018

35. Статья «Драгоценные металлы и драгоценные камни» составляет 0,001 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 182 тыс. рублей и уменьшилась по сравнению с 01.01.2021 на 86 тыс. рублей, или на 32,1 %.

№ п/п	Драгоценные металлы и драгоценные камни	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Золото	70	177
2.	Прочие драгоценные металлы	110	88
3.	Драгоценные камни	2	3
4.	Всего	182	268

36. Статья «Средства в Национальном банке» составляет 7,8 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 1 121 611 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2021 на 220 623 тыс. рублей, или на 24,5 %.

№ п/п	Средства в Национальном банке	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Средства на корреспондентских счетах, в том числе усредняемая часть резервных требований	1 047 530	822 864
2.	Обязательные резервы	74 081	78 074
3.	Прочие средства	-	50

№ п/п	Средства в Национальном банке	2021 год	2020 год
1	2	3	4
4.	Всего	1 121 611	900 988

Денежные средства на счете обязательных резервов, размещенные в Национальном банке, представляют собой средства, зарезервированные в соответствии с требованиями о поддержании минимального обязательного резерва. Банк обязан депонировать минимальные обязательные резервы в Национальном банке на постоянной основе. Законодательство предусматривает ограничения на возможность изъятия банком данного резерва.

37. Статья «Средства в банках» составляет 3,9 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 567 046 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2021 увеличилась на 321 036 тыс. рублей, или в 2,3 раза.

№ п/п	Средства в банках	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Средства на корреспондентских и иных счетах	526 582	199 670
2.	Средства на корреспондентских счетах в драгоценных металлах	1 332	449
3.	Средства в расчетах по операциям с банками	39 204	47 385
4.	Итого	567 118	247 504
5.	Резервы	(72)	(1 494)
6.	Всего (стр.4 - стр.5)	567 046	246 010

Информация по движению резервов, созданных на покрытие возможных убытков по средствам в банках, представлена следующим образом:

№ п/п	Показатели	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	По состоянию на 1 января	1 494	1 161
2.	Создание резерва	3 434	50 417
3.	Восстановление резерва	(4 842)	(50 390)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(14)	306
5.	По состоянию на 1 января	72	1 494

38. Статья «Ценные бумаги» составляет 22,1 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 3 177 864 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2021 увеличилась на 83 611 тыс. рублей, или на 2,7 %.

№ п/п	Ценные бумаги	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов:	-	-
2.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	3 191 267	3 137 558
2.1.	Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	1 410 105	945 280
2.2.	Облигации, выпущенные органами местного управления	1 374 286	1 660 790
2.3.	Облигации, выпущенные небанковскими финансовыми организациями	179 287	154 229
2.4.	Облигации, выпущенные коммерческими организациями	127 690	296 316
2.5.	Облигации, выпущенные специализированными финансовыми организациями	66 502	58 998
2.6.	Акции коммерческих организаций	33 397	21 945
3.	Резерв	(13 403)	(43 305)
4.	Всего (стр.1+стр.2-стр.3)	3 177 864	3 094 253

Информация по движению резервов, созданных под обеспечение ценных бумаг, представлена следующим образом:

№ п/п	Показатели	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	По состоянию на 1 января	43 305	39 034
2.	Создание резерва	5 042	33 055
3.	Восстановление резерва	(3 470)	(28 784)
4.	Списание за счет созданного резерва	(31 474)	-
5.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	-	-
6.	По состоянию на 1 января	13 403	43 305

39. Наиболее существенной в структуре активов бухгалтерского баланса является статья «Кредиты клиентам» 60,8 %, в сумме – 8 736 113 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2021 на 1 078 121 тыс. рублей, или на 14,1 %.

№ п/п	Кредиты клиентам	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Кредиты и иные активные операции с небанковскими финансовыми организациями	43 807	80 044
2.	Кредиты и иные активные операции с коммерческими организациями	8 309 866	7 214 378
3.	Кредиты и иные активные операции с индивидуальными предпринимателями	14 970	17 006
4.	Кредиты и иные активные операции с физическими лицами	794 736	708 098

№ п/п	Кредиты клиентам	2021 год	2020 год
1	2	3	4
5.	Кредиты и иные активные операции с некоммерческими организациями	163 090	139 215
6.	Кредиты и иные активные операции с органами государственного управления	111 930	113 694
7.	Средств в расчетах, подлежащие получению от клиентов	3 287	2 489
8.	Итого кредиты клиентам	9 441 686	8 274 924
9.	Резервы	(705 573)	(616 932)
10.	Всего (стр.8 - стр.9)	8 736 113	7 657 992

Информация по движению резервов по неполученным доходам по кредитам и иным активным операциям, представлена следующим образом:

№ п/п	Показатели	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	По состоянию на 1 января	19 215	15 094
2.	Создание резерва	2 375	7 097
3.	Восстановление резерва	(3 478)	(3 000)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	2	24
5.	По состоянию на 1 января	18 114	19 215

Информация по движению специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам, представлена следующим образом:

Показатели	2021 год			2020 год		
	сумма	в том числе		сумма	в том числе	
		юридические лица	физические лица		юридические лица	физические лица
По состоянию на 1 января	597 623	580 422	17 201	494 331	479 404	14 927
Создание резерва	2 379 678	2 339 337	40 341	2 334 296	2 311 654	22 642
Списание за счет резерва	(41 935)	(38 493)	(3 442)	(94 564)	(93 059)	(1 505)
Восстановление резерва	(2 324 9 64)	(2 295 115)	(29 849)	(2 266 016)	(2 246 681)	(19 335)
Погашение задолженности ранее списанной за счет резерва	90 862	89 604	1 258	59 616	59 146	470
Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(13 808)	(13 807)	(1)	69 960	69 958	2
По состоянию на 1 января	687 456	661 948	25 508	597 623	580 422	17 201

Информация по движению резерва на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах по операциям с клиентами, представлена следующим образом:

№ п/п	Показатели	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	По состоянию на 1 января	94	-
2.	Создание резерва	172	164
3.	Восстановление резерва	(263)	(70)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	-	-
5.	По состоянию на 1 января	3	94

40. Статья «Производные финансовые активы» на 01.01.2022 составляет 0,002 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 276 тыс. рублей и увеличилась по отношению к 01.01.2021 на 148 тыс. рублей, или в 2,2 раза.

41. Портфель долгосрочных финансовых вложений банка в уставные фонды сторонних организаций на 01.01.2022 составил 147 029 тыс. рублей (1,0 % валюты бухгалтерского баланса) и увеличился по отношению к 01.01.2021 на 4 557 тыс. рублей, или на 3,2 %.

Долевые участия составляют 48 215 тыс. рублей, вложения в дочерние юридические лица – 98 814 тыс. рублей.

Долевые участия включают:

ОАО «Сберсберегательный банк «Беларусбанк» – сумма вноса 34 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 0,0009160 %;

ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» – сумма вноса 0,00043 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 0,0000024 %;

ОАО «Промагролизинг» – сумма вноса 31 673 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 4,24 %;

ОАО «Банковский процессинговый центр» – сумма вноса 913 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества – 3,50 %;

СП ЗАО «Банковско-финансовая телесеть» – сумма вноса 191 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества составляет 4,99 %;

ОАО «АФПК «Жлобинский мясокомбинат» – сумма вноса 1 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 0,03 %;

ОАО «Центр банковских технологий» – сумма вноса 13 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества – 1,73 %;

Компания SWIFT – сумма вноса 153 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества составляет 0,012 %;

ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» – сумма вноса 2 388 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 8,37 %;

ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкаструпп» – сумма вноса 8 468 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 7,00 %;

СООО «Асоба» – сумма вноса 2 196 тыс. рублей. Доля банка в уставном

фонде – 19,80 %;

ОАО «Белмедстекло» – сумма вноса 2 185 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 9,76 %;

Вложения в дочерние юридические лица включают:

Унитарное предприятие «Агробизнесконсалт» сумма вноса 448 тыс. рублей, в том числе денежный вклад – 153 тыс. рублей, неденежный вклад – 295 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде предприятия составляет 100,0 %;

ОАО «Озерицкий-Агро» – сумма вноса 14 349 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде предприятия – 99,70 %;

ОАО «Туровщина» – сумма вноса 58 530 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде предприятия – 92,97 %;

ОАО «Агролизинг» – сумма вноса 25 487 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 92,33%.

42. Статья «Основные средства и нематериальные активы» составляет 2,0 % активов бухгалтерского баланса.

Неисполненные обязательства по действующим на отчетную дату договорам на приобретение основных средств в балансе банка отсутствуют. Ограничения (обременения) прав на основные средства и нематериальные активы отсутствуют. Основные средства и нематериальные активы в залог в качестве обеспечения исполнения банком своих обязательств не передавались.

Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов составляет 284 008 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2021 на 879 тыс. рублей, или на 0,3 %.

№ п/п	Основные средства и нематериальные активы	на 01.01.2022	на 01.01.2021
1	2	3	4
1.	Здания и сооружения	236 701	237 898
2.	Вычислительная техника	66 315	56 943
3.	Транспортные средства	6 050	4 611
4.	Прочие основные средства	97 842	91 312
5.	Полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	10 676	13 198
6.	Вложения в основные средства и незавершенное строительство, в имущество, полученное в аренду	8 122	16 367
7.	Нематериальные активы, в том числе вложения в нематериальные активы	97 542	81 745
8.	Итого	523 248	502 074
9.	Амортизация	239 240	218 945
10.	Всего остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов (стр.8 - стр.9)	284 008	283 129

Движение основных средств и нематериальных активов

Группы	Остаток на 01.01.2021	Поступило	Перевод выкупленных предметов лизинга в основные средства	Выбыло	Остаток на 01.01.2022
Здания и сооружения	237 898	3 221	-	(4 418)	236 701
Вычислительная техника	56 943	8 944	1 241	(813)	66 315
Транспортные средства	4 611	1 249	1 281	(1 091)	6 050
Прочие основные средства	91 312	10 588	-	(4 058)	97 842
Полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	13 198	-	(2 522)	-	10 676
Вложения в основные средства и незавершенное строительство, в имущество, полученное в аренду	16 367	3 641	-	(11 886)	8 122
Нематериальные активы, в том числе вложения в нематериальные активы	81 745	20 301	-	(4 504)	97 542
Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	502 074	47 944	-	(26 770)	523 248

НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

Группы	Остаток на 01.01.2021	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Перевод выкупленных предметов лизинга в основные средства	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Остаток на 01.01.2022
Здания и сооружения	54 475	3 109	-	(909)	56 675
Вычислительная техника	44 408	3 533	1 228	(813)	48 356
Транспортные средства	3 334	261	1 268	(1 091)	3 772
Прочие основные средства	67 144	7 087	-	(4 019)	70 212
Полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	8 150	2 801	(2 496)	-	8 455
Вложения в основные средства и незавершенное строительство, в имущество, полученное в аренду	2 078	140	-	(245)	1 973
Нематериальные активы, в том числе вложения в нематериальные активы	39 356	11 658	-	(1 217)	49 797
Итого накопленная амортизация основных средств и нематериальных активов	218 945	28 589	-	(8 294)	239 240

Группы	Остаток на 01.01.2021	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Перевод выкупленных предметов лизинга в основные средства	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Остаток на 01.01.2022
Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	283 129	X	X	X	284 008

Нормативные сроки службы основных средств находятся в следующем диапазоне (в годах):

здания и сооружения	8 – 125;
транспортные средства	3 – 10;
вычисленная техника	3 – 10;
прочие основные средства	3 – 50;

Нормативный срок службы нематериальных активов определяется исходя из времени их использования (срока службы), устанавливаемого патентами, свидетельствами, лицензиями, соответствующими лицензионными (авторскими) договорами и другими документами, подтверждающими права правообладателя.

При отсутствии в них указания на время использования (срок службы) сроки устанавливаются по решению комиссии:

по объектам права промышленной собственности – на срок до двадцати лет, но не более срока деятельности банка;

по объектам права промышленной собственности, являющимся средствами индивидуализации участников гражданского оборота товаров, услуг (фирменные наименования, товарные знаки) – на срок до сорока лет, но не более срока деятельности банка;

по другим объектам нематериальных активов – на срок до десяти лет.

Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается в целом количестве месяцев.

Нематериальные активы по истечении нормативного срока службы и принимаемого равным ему срока полезного использования (полностью самортизированные) и не используемые в деятельности банка списываются с баланса в соответствии с Правилами бухгалтерского учета нематериальных активов, утвержденные решением Правления банка от 15.04.2013, протокол № 26 (в редакции протоколов Правления банка от 17.12.2019 № 104, от 20.10.2020 № 88, с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 01.01.2021).

В результате реконструкции (модернизации) за 2021 год стоимость основных средств изменилась на 3 444 тыс. рублей.

Стоимость полностью самортизированных основных средств, которые продолжают использоваться банком, составила на 01.01.2022 87 835 тыс. рублей,

нематериальных активов – 1 670 тыс. рублей.

За 2021 год списано 7 081 тыс. рублей амортизации по выбывшим основным средствам и 1 217 тыс. рублей – по выбывшим нематериальным активам.

Переоценка основных средств и нематериальных активов в 2021 году не проводилась.

Банком в целях приведения стоимости имущества к текущей рыночной стоимости в конце отчетного 2021 года были проведены мероприятия:

по определению наличия признаков, свидетельствующих об обесценении инвестиционной недвижимости, основных средств, основных средств, переданных в аренду (за исключением недвижимого имущества) (далее – предметы операционной аренды) с последующим отражением в бухгалтерском учете сумм обесценения;

по определению запасов (в том числе запасов, полученных в погашение задолженности), которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость которых снизилась, с целью создания резерва под снижение стоимости запасов;

проведено тестирование на обесценение, восстановление обесценения объектов недвижимости, предметов операционной аренды, инвестиционной недвижимости и создание резерва под снижение стоимости запасов.

Заинтересованными структурными подразделениями центрального аппарата, региональных дирекций банка была проанализирована стоимость, по которой имущество учитывается на балансе банка, на соответствие текущей рыночной стоимости аналогичного имущества. При анализе использовались прайс-листы, информация из глобальной сети Интернет, данные независимых оценщиков. Результаты анализа предоставлены комиссии по проведению амортизационной политики в центральном аппарате банка (далее – комиссия).

Комиссия:

рассмотрела предоставленные материалы на наличие признаков обесценения, восстановления обесценения основных средств, инвестиционной недвижимости, предметов операционной аренды, по определению запасов (в том числе запасов, полученных в погашение задолженности), которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость которых снизилась;

приняла решения о необходимости (отсутствии необходимости) обесценения, восстановления обесценения, создания резерва, восстановления резерва по запасам, полученным в погашение задолженности;

результаты работы оформила соответствующими протоколами.

В результате проведенной работы на конец 2021 года:

сумма восстановления обесценения зданий, сооружений, инвестиционной недвижимости составила 27 тыс. рублей, в том числе признаваемая в качестве доходов – 3 тыс. рублей и признаваемая в капитале – 24 тыс. рублей.

43. Статья «Доходные вложения в материальные активы» составляет 0,001 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 215 тыс. рублей и уменьшилась на 10 тыс. рублей или на 4,4 %.

№ п/п	Доходные вложения в материальные активы	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	455	465
2.	Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	-	-
3.	Запасы, переданные в аренду	20	20
4.	Прочее имущество, переданное в аренду	80	101
5.	Амортизация	(340)	(361)
6.	Всего остаточная стоимость доходных вложений (стр. 5 - стр. 6)	215	225

Информация по движению доходных вложений в материальные активы за 2021 год представлена в нижеприведенных таблицах.

Движение доходных вложений в материальные активы

Группы	Остаток на 01.01.2021	Поступило	Изменение в результате переоценки (+, -)	Выбыло	Остаток на 01.01.2022
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	465	-	-	10	455
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	-	-	-	-	-
Запасы, переданные в аренду	20	2	-	2	20
Прочее имущество, переданное в аренду	101	1	-	22	80
Итого стоимость доходных вложений в материальные активы	586	3	-	34	555

НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

Группы	Остаток на 01.01.2021	Поступило	Изменение в результате переоценки (+, -)	Выбыло	Остаток на 01.01.2022
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	266	7	-	9	264
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	-	-	-	-	-
Прочее имущество, переданное в аренду	95	3	-	22	76

Группы	Остаток на 01.01.2021	Поступило	Изменение в результате переоценки (+, -)	Выбыло	Остаток на 01.01.2022
Итого накопленная амортизация по доходным вложениям в материальные активы	361	10	-	31	340
Остаточная стоимость доходных вложений в материальные активы	225	X	X	X	215

44. Статья «Имущество, предназначенное для продажи» составляет 0,1 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 10 126 тыс. рублей, и увеличилась по сравнению с 01.01.2021 на 3 079 тыс. рублей или на 43,7 %.

№ п/п	Имущество, предназначенное для продажи	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Долгосрочны активы, предназначенные для продажи	80	106
2.	Запасы, полученные в погашение задолженности	10 064	6 968
3.	Резерв по запасам, полученным в погашение задолженности	(18)	(27)
4.	Всего (стр.3 - стр.4)	10 126	7 047

В результате проведенной работы на конец 2021 года:

сумма восстановления резерва под снижение стоимости запасов, поступивших в погашение задолженности, составила 12 тыс. рублей.

сумма создания резерва под снижение стоимости запасов, поступивших в погашение задолженности, составила 3 тыс. рублей,

Остаток на 01.01.2022 резерва под снижение стоимости запасов, поступивших в погашение задолженности, с учетом ранее созданного, составляет 18 тыс. рублей.

Информации для представления и раскрытия влияния прекращенной деятельности в соответствии с НСФО 5-F не имеется, т.к. банк не имел намерения и не осуществлял прекращения какого-либо вида деятельности, отказа от деятельности в географическом районе, продажи дочернего юридического лица.

45. Статья «Отложенные налоговые активы» остатка на 01.01.2022 не имеет.

46. Статья «Прочие активы» составляет 0,3 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 37 308 тыс. рублей и уменьшилась по сравнению с 01.01.2021 на 18 266 тыс. рублей или на 32,9 %.

№ п/п	Прочие активы	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Расчеты с дебиторами	15 760	35 754
2.	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	8 651	10 617
3.	Прочие активы	16 895	18 194
4.	Итого	41 306	64 565
5.	Резервы	(3 998)	(8 991)
6.	Всего (стр.4 - стр.5)	37 308	55 574

Информация по движению резервов на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами представлена ниже.

№ п/п	Показатели	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	По состоянию на 1 января	5 209	21 565
2.	Создание резерва	5 244	73 186
3.	Восстановление резерва	(8 017)	(89 462)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(5)	(80)
5.	По состоянию на 1 января	2 431	5 209

Информация по движению резервов на покрытие возможных убытков по неполученным доходам представлена ниже.

№ п/п	Показатели	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	По состоянию на 1 января	3 781	4 297
2.	Создание резерва	605	817
3.	Восстановление резерва	(2 774)	(1 573)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(38)	240
5.	По состоянию на 1 января	1 574	3 781

Расчеты с дебиторами банка по состоянию на 01.01.2022 составляют 15 760 тыс. рублей. Основную долю в общей сумме дебиторской задолженности занимают расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме 9 651 тыс. рублей (61,2 %), расчеты по платежам в бюджет – 2 833 тыс. рублей (18,0 %), расчеты с прочими дебиторами – 2 276 тыс. рублей (14,4 %), расчеты по капитальным вложениям – 1 000 тыс. рублей (6,4 %).

Прочие активы включают:

стоимость числящихся на отчетную дату запасов в сумме 8 833 тыс. рублей (уменьшение на 515 тыс. рублей). Согласно НСФО 2 в банке классифицированы следующие группы: «На складе», «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке», «Горюче-смазочные материалы у подотчетных лиц», «В эксплуатации». По состоянию

на 01.01.2022 стоимость запасов по используемым группам составила: «На складе» – 1 727 тыс. рублей, «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке» – 938 тыс. рублей, «Горюче-смазочные материалы у подотчетных лиц» – 15 тыс. рублей, «В эксплуатации» – 6 153 тыс. рублей. В 2021 году в качестве расходов признано 1 000 тыс. рублей стоимости запасов.

расходы будущих периодов в сумме 2 946 тыс. рублей (увеличение на 789 тыс. рублей);

клиринговые счета и транзитные обороты по сводным документам – 1 224 тыс. рублей.

Резерв под снижение стоимости запасов, находящихся на складе, за исключением запасов, полученных банком в погашение задолженности, в отчетном году не создавался. Остаток ранее созданного резерва под снижение стоимости запасов, находящихся на складе, составляет 1 тыс. рублей.

47. Статья «Средства Национального банка» составляет 4,2 % обязательств бухгалтерского баланса, в сумме – 530 697 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2021 на 222 397 тыс. рублей или на 72,1 %.

48. Статья «Средства банков» – 22,0 % обязательств бухгалтерского баланса и увеличилась по сравнению с 01.01.2021 увеличились на 691 283 тыс. рублей, или на 33,6 %.

№ п/п	Средства банков	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Средства на корреспондентских счетах	183 992	62 780
2.	Вклады (депозиты) других банков	139 148	129 601
3.	Кредиты	2 081 758	1 513 670
4.	Иные средства	344 670	352 234
5.	Всего	2 749 568	2 058 285

49. Статья «Средства клиентов» составляет 66,4% обязательств бухгалтерского баланса и по сравнению с 01.01.2021 увеличилась на 582 674 тыс. рублей, или на 7,5 %.

№ п/п	Средства клиентов	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Вклады (депозиты)	6 438 902	6 240 533
2.	Средства на текущих (расчетных) счетах	1 376 255	1 059 431
3.	Иные средства	498 195	430 714
4.	Всего	8 313 352	7 730 678

50. Статья «Ценные бумаги банка» составляет 7,1 % обязательств бухгалтерского баланса и увеличилась по сравнению с 01.01.2021 на 217 798 тыс. рублей, или на 32,7 %.

№ п/п	Ценные бумаги банка	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Депозитные сертификаты	23 873	8 302

2.	Сберегательные сертификаты	22	22
3.	Облигации	860 471	658 244
4.	Всего	884 366	666 568

51. Остаток по статье «Производные финансовые обязательства» на 01.01.2022 составил 6 тыс. рублей и уменьшился по сравнению с 01.01.2021 на 425 тыс. рублей или в 71,8 раз.

52. Статья «Отложенные налоговые обязательства» по состоянию на 01.01.2022 остатка не имеет.

53. Статья «Прочие обязательства» составляет 0,3 % обязательств бухгалтерского баланса и по сравнению с 01.01.2021 уменьшилась на 14 953 тыс. рублей, или на 26,6 %.

№ п/п	Прочие обязательства	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Расчеты с кредиторами	7 877	10 507
2.	Резерв на риски и платежи	14 973	27 391
3.	Резерв на оплату отпусков	5 463	5 556
4.	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	12 461	12 654
5.	Прочие обязательства	466	85
6.	Всего	41 240	56 193

Расчеты с кредиторами на 01.01.2022 составляют 7 877 тыс. рублей. Основной удельный вес в общей сумме расчетов с кредиторами занимают расчеты с бюджетом – 2 521 тыс. рублей (32,0 %), которые будут произведены в сроки установленные законодательством, расчеты по полученным основным средствам в финансовую аренду (лизинг) в сумме 1 974 тыс. рублей (25,1 %), которые осуществляются в соответствии с условиями заключенных договоров, расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 1 922 тыс. рублей (24,4 %), расчеты с прочими кредиторами – 1 456 тыс. рублей (18,5 %), прочие расчеты – 4 тыс. рублей.

В соответствии с требованиями НСФО 19 банк осуществляет расчет, формирование, использование и отражение в бухгалтерском учете резерва предстоящих расходов на оплату отпусков работникам банка, а также резерва предстоящих расходов по обязательным страховым взносам в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь и по состоянию на 01.01.2022 создан резерв в сумме 5 463 тыс. рублей.

Расчет сумм резерва предстоящих расходов по отпускам и резерва предстоящих расходов по обязательным взносам в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь (далее – взносы в ФСЗН) осуществлялся ежеквартально в размере:

в сумме ожидаемой оплаты неиспользованных накапливаемых дней отпуска;

в сумме обязательных страховых взносов в ФСЗН, подлежащих начислению на сумму ожидаемой оплаты неиспользованных накапливаемых дней отпуска.

Сумма резерва в ФСЗН определяется путем умножения рассчитанного резерва

по отпускам на установленный законодательством размер взносов в ФСЗН. Среднедневная заработная плата рассчитывается путем деления фактически начисленной заработной платы, принимаемой для расчета резерва по отпускам на число месяцев в периоде расчета, на среднемесячное количество календарных дней в году (29.7) и на среднесписочную численность работников за период, принимаемый для расчета резерва по отпускам.

Информация по движению резерва на платежи и риски представлена ниже.

№ п/п	Показатели	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	По состоянию на 1 января	27 391	17 853
2.	Создание резерва	189 883	247 264
3.	Восстановления резерва	(202 299)	(237 750)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(2)	24
5.	По состоянию на 1 января	14 973	27 391

54. Условные обязательства

Резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе, создается по условным обязательствам. К условным обязательствам банк относит не отраженные на балансовых счетах обязательства банка, подверженные кредитному риску, включая обязательства банка предоставить денежные средства на возвратной основе, обязательства банка провести платежи по гарантийным обязательствам (гарантиям и поручительствам).

Условные финансовые обязательства банка включали в себя следующие позиции:

№ п/п	Наименование	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Обязательства по аккредитивам	289 703	342 443
2.	Гарантии и поручительства	460 388	477 523
3.	Обязательства по прочим видам гарантий	-	5 702
4.	Обязательства по предоставлению денежных средств	872 129	786 278
5.	Всего	1 622 220	1 611 946

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

№ п/п	Показатели	Сумма, тыс. рублей	в том числе		
			банки	юридические лица	физические лица
1	2	3	4	5	6
1.	Резерв по условным обязательствам на 01.01.2020	17 853	28	17 797	28
1.1.	Сумма условных обязательств, учитываемых				

	на внебалансовых счетах	-	-	-	-
2.	Создано резерва	232 634	36	232 190	408
3.	Восстановление резерва	(231 238)	(13)	(230 811)	(414)

№ п/п	Показатели	Сумма, тыс. рублей	В том числе		
			банки	юридические лица	физические лица
1	2	3	4	5	6
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	8 142		8 142	
5.	Резерв по условным обязательствам на 01.01.2021	27 391	51	27 318	22
6.	Сумма условных обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах	-	-	-	-
7.	Создание резерва	186 277	136	185 644	497
8.	Восстановление резерва	(197 680)	(43)	(197 135)	(502)
9.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(1 016)	-	(1 016)	-
10.	Резерв по условным обязательствам на 01.01.2022	14 972	144	14 811	17

По статье бухгалтерского баланса «Собственный капитал» отражены уставный фонд банка, резервный фонд, фонд переоценки статей баланса и накопленная прибыль. Ниже приводится более детальное распределение статьи «Собственный капитал» по отдельным компонентам.

55. Статья «Уставный фонд» на 01.01.2022 составила 1 238 352 тыс. рублей или 66,9 % собственного капитала банка. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года не изменилась.

56. Резервный фонд составляет 74 369 тыс. рублей, или 4,0 % собственного капитала банка и увеличился по сравнению с 01.01.2021 на 28 790 тыс. рублей в результате распределения прибыли годовым Общим собранием акционеров по итогам работы банка за 2020 год.

57. Статья «Фонды переоценки статей баланса» составляет 5,6 % собственного капитала банка в сумме 102 728 тыс. рублей. Уменьшение в сумме 23 361 тыс. рублей, или на 18,5 % произошло в результате:

уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг при их переоценке в сумме 22 505 тыс. рублей;

уменьшения отложенного налогового обязательства в сумме 110 тыс. рублей, по операциям, которые отражаются в составе собственного капитала в связи с уменьшением налогооблагаемых временных разниц;

отражения сумм восстановления обесценения зданий, сооружений, инвестиционной недвижимости отчетного года, признаваемые в пределах фонда переоценки в размере 24 тыс. рублей;

переноса на нераспределенную прибыль отчетного года суммы переоценки основных средств в размере 990 тыс. рублей по выбывшим в отчетном году основным средствам;

№ п/п	Фонды переоценки статей баланса	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Фонд переоценки основных средств и прочего имущества	125 404	126 369
2.	Фонд переоценки ценных бумаг	(22 676)	(280)
3.	Всего	102 728	126 089

58. Статья «Накопленная прибыль» составила 434 252 тыс. рублей или 23,5 % собственного капитала банка, рост по сравнению с соответствующим периодом прошлого года составляет 23 733 тыс. рублей, или 5,8 %.

№ п/п	Накопленная прибыль	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Фонд развития банка	305 021	283 134
2.	Прочие фонды	60 609	60 552
3.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	990	1 401
4.	Прибыль (убыток)	67 632	65 432
5.	Использование прибыли отчетного года	-	-
6.	Итого нераспределенная прибыль	-	-
7.	Всего	434 252	410 519

Фонд развития формируется для финансирования капитальных вложений, связанных с приобретением, строительством и реконструкцией зданий (сооружений), техническим оснащением банка и автоматизацией осуществляемых им операций, а также других целей капитального характера.

Прочие фонды банка включают: резервный фонд заработной платы, фонд дивидендов, фонд «Жилье», фонд займов, специальный фонд социальных проектов на селе.

Резервный фонд заработной платы формируется для обеспечения выплат причитающейся работникам заработной платы, а также предусмотренных законодательством, коллективным и трудовым договорами гарантийных и компенсационных выплат в случае экономической несостоятельности (банкротства) банка, его ликвидации и в других предусмотренных законодательством случаях.

Фонд дивидендов формируется для обеспечения выплаты акционерам банка части прибыли в виде дивидендов на принадлежащие им акции.

Фонд «Жилье» формируется в целях предоставления займов на строительство

или приобретение жилых помещений работникам банка, нуждающимся в улучшении жилищных условий, а также для финансирования затрат, связанных со строительством и приобретением жилых помещений в собственность банка с последующим их предоставлением работникам банка по договорам найма.

Фонд займов формируется в целях предоставления займов хозяйственным обществам в соответствии с законодательством и ЛПА банка.

Специальный фонд социальных проектов на селе формируется в целях финансирования проектов, ориентированных на повышение социальных и экономических условий жизни сельского населения Республики Беларусь.

Банк формирует фонды в соответствии с законодательством.

59. Иная дополнительная информация к бухгалтерскому балансу

В соответствии с требованиями НСФО 17 дополнительно к бухгалтерскому балансу представляется следующая информация.

Банком по состоянию на 01.01.2022 по соглашению о перенайме с переменной лизингополучателя переданы срочные обязательства по договору финансовой аренды (лизинга) с последующим выкупом имущества в сумме 61 611 тыс. долларов США, что в рублевом эквиваленте составляет 156 991 тыс. рублей. Выкуп предмета лизинга в соответствии с заключенным договором финансовой аренды (лизинга) происходит при уплате банку всех предусмотренных договором и законодательством платежей.

Сумма созданного специального резерва на покрытие возможных убытков по финансовой аренде (лизингу) составляет 78 881 тыс. рублей, резерв по неполученным процентным доходам по финансовой аренде (лизингу) не создавался в соответствии с законодательством. Просроченная задолженность по уплате лизинговых платежей отсутствует.

На отчетную дату ожидаемая к получению плата за приобретение и предоставление предмета финансовой аренды во временное владение и пользование (лизинговых платежей) до истечения срока временного владения и пользования ожидается в сумме 114 190 тыс. долларов США (в том числе контрактная стоимость – 72 360 тыс. долларов США, лизинговое вознаграждение – 41 830 тыс. долларов США). В последующем отчетном 2022 году в соответствии с графиком лизинговых платежей ожидается к получению 6 185 тыс. долларов США, в том числе контрактная стоимость – 2 736 тыс. долларов США, лизинговое вознаграждение – 3 449 тыс. долларов США. Уплата лизинговых платежей по договору финансовой аренды (лизинга), с учетом заключенного дополнительного соглашения к договору, в части возмещения контрактной стоимости объекта лизинга предусмотрена согласно графику с августа 2021 года по февраль 2039 года.

Банком приобретено имущество в лизинг (в том числе банкоматы, счетчики банкнот, счетчики монет, многофункциональные устройства, ноутбуки, специальные бронированные автомобили и др.). По всем договорам финансовой аренды (лизинга) предусмотрен выкуп имущества для собственных нужд банка.

Обязательства банка перед лизингодателями за приобретение и предоставление предмета финансовой аренды во временное владение и пользование (лизинговых

платежей) до истечения срока временного владения и пользования составляет 2 159 тыс. рублей (в том числе контрактная стоимость – 1 974 тыс. рублей, лизинговое вознаграждение – 185 тыс. рублей). Сумма предстоящей платы за приобретение и предоставление предмета финансовой аренды (лизинга) во временное владение и пользование (лизинговых платежей) в 2022 году составит 1 957 тыс. рублей (в том числе контрактная стоимость – 1 788 тыс. рублей, лизинговое вознаграждение – 169 тыс. рублей).

По переданному имуществу в соответствии с заключенными договорами аренды в виде оперативного лизинга банком предполагается получение арендной платы до истечения срока временного владения и пользования или временного пользования предметом операционной аренды в сумме 1 186 тыс. рублей, в том числе сумма ожидаемой к получению арендной платы в 2022 году – 436 тыс. рублей.

На балансе банка по состоянию на 01.01.2022 учитывается имущество, полученное в аренду (здания, помещения, терминальное оборудование, запасы) в сумме 4 072 тыс. рублей.

В 2021 году сумма в размере 4 194 тыс. рублей признана банком в качестве операционных расходов по арендным платежам. Предполагаемая сумма арендной платы до истечения срока временного владения и пользования или временного пользования предметом операционной аренды составит 6 342 тыс. рублей, в том числе сумма предстоящей арендной платы в 2022 году составит 2 851 тыс. рублей.

60. Форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»

Отчет о прибылях и убытках годовой финансовой отчетности составлен по форме согласно приложению 2, утвержденному постановлением № 507. Отчет составлен по алгоритму согласно приложению 6 к постановлению № 507.

В отчете о прибылях и убытках корректировками отчетного года отражены события после отчетной даты в связи с уточнением платежей в бюджет, расчетами в соответствии с условиями договоров за оказанные услуги, выполненные работы, согласно НСФО 10, в связи с чем прибыль банка скорректирована на 3 875 тыс. рублей.

За 2021 год получено 67 632 тыс. рублей прибыли, на 2 200 тыс. рублей или на 3,4 % больше, чем по результатам работы за 2020 год. Доходы банка за 2021 год составили 3 865 693 тыс. рублей, расходы – 3 798 061 тыс. рублей.

61. Статья «Чистые процентные доходы» составила 263 081 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшилась на 54 595 тыс. рублей, или на 17,2 %.

Процентные доходы в структуре доходов банка занимают 23,1 % и составили 891 531 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 138 518 тыс. рублей, или на 18,4 %.

Процентные расходы в структуре расходов банка – 16,5 % и составили 628 450 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года

увеличились на 193 113 тыс. рублей, или на 44,4 %.

№ п/п	Процентные доходы/расходы	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Процентные доходы:	891 531	753 013
1.1.	по средствам в банках	3 583	14 634
1.2.	по операциям с клиентами	705 669	554 263
1.3.	по ценным бумагам	180 387	181 914
1.4.	прочие	1 892	2 202
2.	Процентные расходы:	628 450	435 337
2.1.	по средствам банков	133 289	85 934
2.2.	по операциям с клиентами	428 922	297 267
2.3.	по ценным бумагам	65 975	51 896
2.4.	прочие	264	240
3.	Итого чистый процентный доход	263 081	317 676

Процентные доходы по операциям с клиентами за 2021 год по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 151 406 тыс. рублей, или на 27,3 %, процентные расходы по средствам клиентов – на 131 655 тыс. рублей или на 44,3 %.

62. Статья «Чистые комиссионные доходы» составила 200 870 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличилась на 37 655 тыс. рублей, или на 23,1 %.

Комиссионные доходы в структуре доходов банка занимают 8,0 % и составили 307 618 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 48 702 тыс. рублей, или на 18,8 %.

Комиссионные расходы соответственно в структуре расходов банка занимают 2,8 % и составили 106 748 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 11 047 тыс. рублей, или на 11,5 %.

№ п/п	Комиссионные доходы/расходы	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Комиссионные доходы:	307 618	258 916
1.1.	за открытие и (или) ведение банковских счетов	26 253	25 369
1.2.	по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и документарным операциям	232 144	201 965
1.3.	по кредитам	11 335	9 880
1.4.	по операциям с ценными бумагами	535	404
1.5.	по операциям с иностранной валютой	3	5
1.6.	по операциям по доверительному управлению имуществом	13	7
1.7.	прочие	37 335	21 286
2.	Комиссионные расходы:	106 748	95 701
2.1.	за открытие и (или) ведение банковских счетов	1 833	1 428
2.2.	по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и документарным операциям	85 204	77 118
2.3.	по операциям с ценными бумагами	205	254

№ п/п	Комиссионные доходы/расходы	2021 год	2020 год
1	2	3	4
2.4.	по операциям с иностранной валютой	275	263
2.5.	по операциям по доверительному управлению имуществом	2	3
2.6	Прочие	19 229	16 635
3.	Итого чистые комиссионные доходы	200 870	163 215

63. Статья «Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» составила 172 тыс. рублей.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	461	639
2.	Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	289	592
3.	Итого чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	172	47

64. Статья «Чистый доход по операциям с ценными бумагами» составила 4 993 тыс. рублей чистых доходов.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с ценными бумагами	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с ценными бумагами:	14 994	27 980
1.1.	учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	1	1 112
1.2.	в наличии для продажи	12 794	26 187
1.3.	с собственными долговыми ценными бумагами	2 199	681
2.	Расходы по операциям с ценными бумагами	10 001	10 075
2.1.	учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	-	1 148
2.2.	в наличии для продажи	-	522
2.3.	с собственными долговыми ценными бумагами	10 001	8 405
3.	Итого чистый доход по операциям с ценными бумагами	4 993	17 905

65. Статья «Чистый доход по операциям с иностранной валютой» составила 45 928 тыс. рублей чистых доходов и по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшилась на 20 993 тыс. рублей, или в 31,4 %. В структуре доходов банка удельный вес доходов по операциям с иностранной валютой составляет 1,19 %.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с иностранной валютой:	47 654	70 647

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	2021 год	2020 год
2.	Расходы по операциям с иностранной валютой	1 726	3 726
3.	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	45 928	66 921

Сумма курсовых разниц, включенная в доходы банка за отчетный период в соответствии с НСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов» (НСФО 21), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 297 (далее – НСФО 21), составила 15 537 тыс. рублей.

66. Статья «Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами» составила 150 тыс. рублей чистых расходов.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям по операциям с производными финансовыми инструментами	2 262	6 708
2.	Расходы по операциям по операциям с производными финансовыми инструментами	2 112	6 858
3.	Итого чистые расходы по операциям по операциям с производными финансовыми инструментами	150	(150)

67. Чистые отчисления в резервы составили 123 334 тыс. рублей и уменьшились за 2021 год по сравнению с 2020 годом на 38 703 тыс. рублей.

В структуре доходов доходы от уменьшения резервов на покрытие возможных убытков составили 65,0 %, соответственно в структуре расходов отчисления в резервы составили 69,4 %. Суммы, представленные ниже, включают также курсовые разницы по соответствующим счетам.

№ п/п	Отчисления в резервы/уменьшение резервов	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	2 635 842	2 779 631
1.1.	по операциям с банками	3 530	50 733
1.2.	по операциям с клиентами	2 432 029	2 375 405
1.3.	по операциям с ценными бумагами	5 045	33 042
1.4.	под снижение стоимости запасов	3	27
1.5.	на риски и платежи	189 883	247 227
1.6.	по расчетам с дебиторами	5 352	73 197
2.	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	2 512 508	2 617 594
2.1.	по операциям с банками	4 952	50 399
2.2.	по операциям с клиентами	2 295 133	2 256 814
2.3.	по операциям с ценными бумагами	3 183	22 903
2.4.	под снижение стоимости запасов	13	353

№ п/п	Отчисления в резервы/уменьшение резервов	2021 год	2020 год
1	2	3	4
2.5.	на риски и платежи	202 300	237 350
2.6.	по расчетам с дебиторами	6 927	49 775
3.	Итого чистые отчисления в резервы	123 334	162 037

68. Статья «Прочие доходы» в структуре доходов занимает 2,3 %. Прочие доходы составили 88 664 тыс. рублей и увеличилась на 48 465 тыс. рублей, или в 2,2 раза.

№ п/п	Прочие доходы	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	По операциям уступки прав требования	62 753	16 157
2.	По доставке документов, перевозке и инкассации	520	1 450
3.	Прочие банковские доходы	185	112
4.	Операционные доходы	19 183	16 247
5.	Поступления по ранее списанным долгам	6 023	6 233
6.	Всего	88 664	40 199

69. Статья «Операционные расходы» в структуре расходов занимает 10,1 %. Операционные расходы составили 384 187 тыс. рублей и увеличились по сравнению с 2020 годом на 35 558 тыс. рублей, или на 10,2 %.

№ п/п	Операционные расходы	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	На содержание персонала	177 127	162 259
2.	По эксплуатации основных средств и запасов	46 278	46 419
3.	Платежи в бюджет	12 588	9 412
4.	Амортизационные отчисления	28 600	24 912
5.	От выбытия имущества	5 613	6 957
6.	По аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым и прочим полученным услугам	57 430	51 683
7.	Представительские расходы	263	214
8.	По страхованию	14 827	14 353
9.	По услугам связи	3 570	3 272
10.	На рекламу	10 135	6 107
11.	Типографские	61	51
12.	На приобретение и сопровождение программного обеспечения	12 337	10 328
13.	Дары, пожертвования, безвозмездная (спонсорская) помощь	3 757	3 489
14.	Прочие	11 601	9 173
15.	Всего	384 187	348 629

В составе расходов на содержание персонала за 2021 год банком в соответствии с требованиями НСФО 19 признана сумма 26 тыс. рублей выходных пособий,

выплаченных в связи с прекращением трудовых договоров. По состоянию на 01.01.2022 иных планов вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности банк не имел.

70. Статья «Прочие расходы» в структуре расходов банка занимает 0,8 %. Прочие расходы составили 28 706 тыс. рублей и уменьшились по сравнению с 2020 годом на 1 072 тыс. рублей, или на 3,6 %.

№ п/п	Прочие расходы	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	По обязательным взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	20 269	23 225
2.	По доставке документов, перевозке и инкассации	5 897	5 036
3.	Прочие банковские расходы	2 540	1 517
4.	Всего	28 706	29 778

71. Статья «Прибыль (убыток) до налогообложения» на 01.01.2022 составила 67 631 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 2020 годом на 2 262 тыс. рублей, или на 3,5%.

72. Статья «Расход (доход) по налогу на прибыль» составляет 1 тыс. рублей и уменьшилась за 2021 год по сравнению с 2020 годом на 62 тыс. рублей.

Доход по отложенному налогу на прибыль признан в сумме 1 тыс. рублей, в результате погашения налогооблагаемых временных разниц, возникших с созданием резерва по операциям с банковскими платежными карточками по мошенническим операциям.

Информация для раскрытия,
согласно требованиям НСФО 12 «Налоги на прибыль»

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. рублей
1	2	3
1.	Прибыль до налогообложения	67 631
2.	Ставка налога на прибыль, %	25
3.	Расход (доход) по налогу на прибыль, в том числе в разрезе компонентов	(1)
3.1.	Расход по текущему налогу на прибыль	-
3.2.	Корректировки текущего налога на прибыль:	-
3.2.1.	при признании в текущем отчетном периоде текущего налога на прибыль, относящегося к годам, предшествующим отчетному году	-
3.2.2.	при уменьшении, возникающем из ранее не признанных перенесенных убытков или временной разницы предыдущего периода	-

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. рублей
3.3	Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, в том числе	(1)
3.3.1.	относящийся к возникновению и использованию временных разниц	-
3.3.2.	относящийся к изменениям ставок налога на прибыль	-
3.3.3.	возникающий в результате уменьшения или восстановления предыдущего уменьшения отложенного налогового актива	-
3.3.4.	уменьшение расхода, возникающее из ранее не признанных перенесенных убытков или временной разницы предыдущего периода (2 тыс. рублей)	(1)
3.4.	Расход (доход) по налогу на прибыль, согласно требованиям НСФО 8	-
4.	Сумма отложенных налоговых активов, в т.ч	-
4.1.	В результате признания расходов, связанных с формированием специального резерва на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности, связанной с ущербом, причиненным банку	-
5.	Сумма отложенных налоговых обязательств, в т.ч.	-
6.	Сумма постоянных разниц для расчета постоянных налоговых обязательств	47 339
6.1.	Постоянные налоговые обязательства	11 835
7.	Сумма постоянных разниц для расчета постоянных налоговых активов	114 971
7.1.	Постоянные налоговые активы	28 743
8.	Сумма и дата истечения срока вычитаемых временных разниц, в отношении которых в бухгалтерском балансе не признается отложенный налоговый актив	Belrus 23 – 28.02.2023 Belrus 27 – 29.06.2027
9.	Сумма отложенного налогового обязательства, возникающего по операциям, которые отражаются в составе собственного капитала	-

Основная сумма постоянных разниц для расчета постоянных налоговых обязательств сформирована расходами, не учитываемыми в целях налогообложения в соответствии с положениями Налогового кодекса Республики Беларусь (расходы на оплату труда работников банка, материальная помощь, расходы по страхованию кредитов, спонсорская помощь, перечисления профсоюзным организациям и прочим) – 43 421 тыс. рублей.

Основная сумма постоянных разниц для расчета постоянных налоговых активов сформирована:

прибылью от операций с льготными в соответствии с положениями Налогового кодекса Республики Беларусь ценными бумагами – 87 975 тыс. рублей;
доходами от передачи ОАО «Агентство по управлению активами» прав

требований по кредитам в рамках Указа Президента Республики Беларусь от 14.07.2016 № 268 – 9 842 тыс. рублей;

доходами в виде уменьшения резерва по неполученным доходам, поступления от погашения безнадежной задолженности, ранее списанной за счет резервного фонда – 7 095 тыс. рублей;

доходами в виде дивидендов – 4 554 тыс. рублей;

за счет инвестиционного вычета – 4 367 тыс. рублей.

за счет расходов, не включенных в состав арендной платы и подлежащих арендаторами возмещению, при передаче имущества в безвозмездное пользование и иное – 1 138 тыс. рублей.

73. По требованиям НСФО 33 «Прибыль на акцию», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 299, рассчитана базовая прибыль на простую акцию.

Величина базовой прибыли на простую акцию за 2021 год с учетом величины средневзвешенного количества акций составила – 0,0109 рублей, за 2020 год – 0,0106 рубля.

В расчете базовой прибыли на простую акцию чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, составляет:

за 2020 год – 65 431 777,42 рублей (65 431 983,85 – 206,43),

за 2021 год – 67 632 251,75 рублей (67 632 458,18 – 206,43),

где 0,03 рубля – сумма дивидендов, причитающихся владельцам привилегированных акций.

Величины средневзвешенного количества акций за 2020 и 2021 годы, используемых, в расчете базовой прибыли на простую акцию составляют:

2020 год

Дата операции	Описание операции	Выпущенные простые акции, шт.	Выкупленные простые, акции, шт.	Простые акции в обращении, шт.
1	2	3	4	5
01 января	остаток на н.г.	6 191 753 821		6 191 753 821
	выпуск акций		-	-
	остаток на к.г.	6 191 753 821		6 191 753 821

Количество простых акций в обращении

по состоянию на 1-ое число каждого месяца 2020 года, штук

	Количество простых акций в обращении
1	2
01 февраля	6 191 753 821
01 марта	6 191 753 821
01 апреля	6 191 753 821
01 мая	6 191 753 821
01 июня	6 191 753 821
01 июля	6 191 753 821
01 августа	6 191 753 821

	Количество простых акций в обращении
1	2
01 сентября	6 191 753 821
01 октября	6 191 753 821
01 ноября	6 191 753 821
01 декабря	6 191 753 821
01 января	6 191 753 821
	74 301 045 852:12
СКПА	6 191 753 821

2021 год

Дата операции	Описание операции	Выпущенные простые акции, шт.	Выкупленные простые, акции, шт.	Простые акции в обращении, шт.
1	2	3	4	5
01 января	остаток на н.г.	6 191 753 821		6 191 753 821
	выпуск акций	-	-	-
	остаток на к.г.	6 191 753 821		6 191 753 821

Количество простых акций в обращении по состоянию на 1-ое число каждого месяца 2021 года, штук

	Количество простых акций в обращении
1	2
01 февраля	6 191 753 821
01 марта	6 191 753 821
01 апреля	6 191 753 821
01 мая	6 191 753 821
01 июня	6 191 753 821
01 июля	6 191 753 821
01 августа	6 191 753 821
01 сентября	6 191 753 821
01 октября	6 191 753 821
01 ноября	6 191 753 821
01 декабря	6 191 753 821
01 января	6 191 753 821
	74 301 045 852:12
СКПА	6 191 753 821

74. Разводненная прибыль на простую акцию банком не рассчитывается, т.к. потенциальные простые акции с разводнением в течение отчетного периода в обращении не находились. Финансовых обязательств или долевых инструментов, конвертируемых в будущем в простые акции, и опционов, банк не выпускал, договоров купли-продажи простых акций по цене ниже рыночной, которые в будущем могут быть исполнены, не заключал. Операций с простыми, потенциальными простыми акциями после отчетной даты до даты утверждения годовой финансовой отчетности к выпуску не осуществлялось.

75. Форма 3 «Отчет об изменении собственного капитала»

Отчет об изменении собственного капитала составлен по форме и согласно Инструкции, утвержденных постановлением № 507. Приложением к отчету представлены сведения о совокупном доходе.

В отчете об изменении собственного капитала приведены данные об остатках статей собственного капитала на 01.01.2022 (символ 3013 раздела II) и на 01.01.2021 – периода, предшествующего отчетному (символ 3013 раздела I), а также данные об изменении статей собственного капитала за отчетный период (символ 3012 раздела II) и соответствующая сравнительная информация за 2020 год (символ 3012 раздела I):

76. по символу 30121:

совокупный доход банка, образованный за счет прибыли, полученной банком за 2021 год в сумме 67 632 тыс. рублей, изменения фонда переоценки ценных бумаг в сумме 22 505 тыс. рублей, уменьшения отложенного налогового обязательства в сумме 110 тыс. рублей, по операциям, которые отражаются в составе собственного капитала и сумм восстановления обесценения зданий, сооружений, инвестиционной недвижимости в размере 24 тыс. рублей, признаваемые в пределах фонда переоценки (п.57 примечаний);

по символу 30122:

направление прибыли за 2020 год в резервный фонд банка, после утверждения распределения прибыли годовым Общим собранием акционеров по итогам работы за 2020 год в сумме 28 790 тыс. рублей;

по символам 30123 и соответственно 301231, 301232, 301233 Раздела 2 по операциям с учредителями (участниками), выплатами дивидендов акционерам и операциям с собственными выкупленными акциями в сумме 16 099 тыс. рублей, в том числе:

направление фонда дивидендов, созданного за счет прибыли 2020 года, на выплату акционерам банка в сумме 1 408 тыс. рублей;

перечисление прибыли в сумме 14 691 тыс. рублей за 2020 год во исполнение Указа Президента Республики Беларусь от 28.12.2005 № 637 с учетом норм, предусмотренных Указом Президента Республики Беларусь от 08.09.2020 № 339-дсп.

по символу 30125:

перераспределение между статьями «Накопленная прибыль (убыток)» и «Фонды переоценки статей баланса» в сумме 990 тыс. рублей переоценки основных средств, относящихся к выбывшим за отчетный год объектам основных средств.

Управление собственным капиталом является одной из приоритетных задач, которая направлена на поддержание уровня нормативного капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, имиджа на банковском рынке, в качестве базы для будущего развития банка.

Банк управляет собственным капиталом в целях соблюдения требований

законодательства, обеспечения непрерывности деятельности, выполнения задачи максимизации прибыли акционеров путем оптимизации соотношения обязательств и собственного капитала.

Деятельность банка направлена на поддержание уровня нормативного капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, а также для будущего развития деятельности банка. Показатели достаточности нормативного капитала являются важнейшими показателями, которые отражают устойчивость банка. Банк ежемесячно рассчитывает нормативный капитал, показатели достаточности нормативного капитала, а также прогнозирует указанные показатели на предстоящие отчетные даты.

Значения показателей на 01.01.2022 и 01.01.2021 представлены в таблице:

Показатели	На 1 января 2022 г.	На 1 января 2021 г.
1	2	3
Капитал I уровня (тыс. рублей)	1 595 007	1 548 377
Капитал II уровня (тыс. рублей)	295 211	324 750
Итого нормативный капитал	1 890 218	1 873 127
Норматив достаточности капитала	15,992	17,798
Достаточность основного капитала I уровня	12,348	13,382
Достаточность капитала I уровня	12,840	19,951
Норматив покрытия ликвидности (норматив – 100,0%) с 22.04.2020 min=80,0%, с 01.07.21 min=90,0%,)	93,6	83,6
Норматив чистого стабильного фондирования (норматив – 100,0%)	108,0	110,0

При относительно неизменном уровне нормативного капитала банка, в 2021 году возросла величина активов, подверженных кредитному риску. Рост величины активов в основном обусловлен приростом кредитного портфеля банка. Благодаря совершенствованию критериев, процедур и систем управления рисками, принимаемым мерам оперативного реагирования, по состоянию на отчетную дату банк имеет значительный запас капитала и приемлемое качество активов.

77. Форма 4 «Отчет о движении денежных средств»

Отчет о движении денежных средств составлен в соответствии с требованиями НСФО 7 «Отчет о движении денежных средств», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 296 (далее – НСФО 7), по форме и согласно Инструкции, утвержденной постановлением № 507.

Денежные средства и их эквиваленты определены в соответствии с НСФО 7. К денежным средствам относятся наличные денежные средства в белорусских рублях и

иностранной валюте, средства на корреспондентских счетах в Национальном банке. К эквивалентам денежных средств относятся средства на корреспондентских счетах в других банках, средства на счетах до востребования в Национальном банке, средства на срочных и условных депозитах, размещенных в Национальном банке, со сроком погашения не более трех месяцев с даты приобретения.

Отчет о движении денежных средств банка за 2021 год раскрывает информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка на величину денежных средств и их эквивалентов.

Анализ показателей отчета формы 4 показал, что в 2021 году чистый приток денежных средств и их эквивалентов составил 630 725 тыс. рублей, в том числе:

	тыс.рублей
Денежная прибыль	180 369
Отток денежных средств от изменения операционных активов (в основном за счет прироста кредитов, выданных клиента)	(1 467 949)
Приток денежных средств от изменения операционных обязательств (в основном за счет прироста денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком и клиентов, снижение денежных средств Национального банка)	1 980 398
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности (приобретение основных средств и погашением ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	(27 209)
Отток денежных средств от финансовой деятельности (выплата дивидендов)	(16 099)
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	(18 785)

78. Информация о составе денежных средств и их эквивалентов представлена в ниже приведенной таблице.

	тыс. рублей	
Денежные средства и их эквиваленты	2021 год	2020 год
Денежные средства в кассе	103 239	102 408
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	72 271	66 553
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	81 454	65 393
Денежные средства в пути	30 188	18 664
Всего денежных средств	287 152	253 018
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	919 179	660 497
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	128 351	162 367
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	1 047 530	822 864

Денежные средства и их эквиваленты	2021 год	2020 год
Прочие счета до востребования в Национальном банке	-	-
Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке	-	-
Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке	-	-
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Условные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в банках-резидентах	122 881	77 257
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	389 661	63 360
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	512 542	140 617
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 847 224	1 216 499

Статья «Денежные средства» формы 1 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.01.2022 составляет 287 152 тыс. рублей. Денежные средства и их эквиваленты формы 4 «Отчет о движении денежных средств» – 1 847 224 тыс. рублей.

Сверка суммы денежных средств и их эквивалентов с данными бухгалтерского баланса:

Денежные средства и их эквиваленты	тыс. рублей	
	2021 год	2020 год
Денежные средства по форме 1	287 152	253 018
Корреспондентские счета в Национальном банке	1 047 530	822 864
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в других банках	512 542	140 617
Денежные средства и их эквиваленты по форме 4	1 847 224	1 216 499

79. Раскрытие информации о неденежных операциях:

		тыс. рублей	
Символ	Наименование операции	2021 год	2020 год
70100	Доходы начисленные, но не полученные	23 877	(4 976)
	События после отчетной даты	54	12
	Полученные активы, отличные от денежных средств	13 636	-
	Признанные в составе доходов неполученные суммы положительных разниц по приобретенным правам денежного требования	4 863	1 815
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	1 159	(7 510)

70101	Расходы начисленные, но не выплаченные	(13 350)	(3 582)
	События после отчетной даты	14	-
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	929	1 893
70102	Доходы начисленные, но не полученные	(929)	(2 196)
	События после отчетной даты	(98)	(59)
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	209	(698)
70103	Расходы начисленные, но не выплаченные	(240)	1 319
	События после отчетной даты	1 160	487
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(29)	37
70104	Финансовый результат от переоценки драгоценных металлов	56	200
70105	Финансовый результат от переоценки ценных бумаг (еврооблигации)	-	(536)
70106	Курсовая разница по валютной позиции	15 536	(49 500)
70107	Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов (переоценка)	150	(204)
70108	Доходы начисленные, но не полученные	(931)	(311)
	События после отчетной даты	(2)	(17)
	Доходы от участия банка в уставных фондах других лиц за счет источников собственных средств эмитента	(2 227)	(240)
	Поступления доходов по ранее списанным долгам в виде уступки права требования	30 920	-
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(30)	289
	Списания по истечении срока исковой давности	1 622	-
	Поступило безвозмездно	1	-
	Излишек инвентаризации	39	-
70109	Расходы начисленные, но не выплаченные	1 188	(743)
	События после отчетной даты	299	19
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	9	6
	Обесценение основных средств за счет расходов	-	630
	Списание недоамортизированных основных средств, учитываемых на сч. 5581	118	145
	Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков	(93)	66

70201	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	4 830	(18 322)
70202	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	101 706	(570 929)
	Полученные активы, отличные от денежных средств	13 636	2 529
	Перенос акций из торгового портфеля в портфель долгосрочных инвестиций	(2 184)	-
	Переоценка ценных бумаг	22 395	7 407
70203	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	173 326	(692 961)
	Списание кредитов за счет созданных резервов	79 720	66 173
	Задолженность по договорам уступки прав требования	(30 920)	-
	Увеличение кредитной задолженности за счет покупки акций	-	2 529
	Уменьшение кредитной задолженности за счет восстановления на балансовые счета задолженности, списанной ранее на покрытие убытков по активам	-	(3 996)
	Изменение кредитной задолженности в результате получения отступного	3 164	-
	Уменьшение кредитной задолженности за счет положительных разниц по приобретенным правам денежного требования	(4 863)	(1 815)
70204	Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	-	337
70205	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	1 032	(13 218)
	События после отчетной даты	1 775	805
	Увеличение стоимости основных средств за счет запасов, полученных в погашение задолженности	78	220
	Уменьшение стоимости запасов за счет принятого на хранение имущества	(3 164)	-
	Уменьшение задолженности за счет ранее созданного резерва по средствам в расчетах	94	-
	Уменьшение дебиторской задолженности за счет ранее созданного резерва	4 901	42 667
70301	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	130 318	(474 084)
70302	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	153 141	814 037
70304	Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	-	242
70305	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	694	(985)
	События после отчетной даты	1 807	2 187
71101	Безвозмездная передача, списание недоамортизированных основных средств	3 909	556

71102	Увеличение номинальной стоимости долгосрочных вложений банка путем направления в уставные фонды юридических лиц дивидендов	2 227	240
	Перенос акций из торгового портфеля в портфель долгосрочных инвестиций	2 184	-

VI. Информация о связанных с банком сторонах

80. При определении состава связанных сторон и в целях раскрытия информации с ними банк руководствовался определением понятия связанных сторон в соответствии с требованиями НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24) для банков», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2005 № 194 (далее – НСФО 24), ЛПА банка и принимая во внимание содержание взаимоотношений и операций, а не только их юридическую форму. Контролирующим акционером банка выступает Республика Беларусь в лице Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь, кроме того, одними из основных акционеров также являются: РУП «Белгосстрах», РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация». Учитывая, что контрольный пакет акций принадлежит Государственному комитету по имуществу Республики Беларусь и руководствуясь пунктом 8 НСФО 24, банк не рассматривает в качестве связанной стороны Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь и, соответственно, не раскрывает информацию.

Исходя из вышеизложенного, для раскрытия информации о связанных сторонах банком определены следующие категории связанных сторон:

государственные организации (под общим контролем государства) – это юридические лица любой организационно-правовой формы, находящиеся прямо или косвенно под контролем государства, в том числе банки Республики Беларусь, в уставных фондах которых государству принадлежит более 50 % долей или акций;

юридические лица, находящиеся под контролем банка – это дочерние юридические лица, которые контролируются банком и в отношении которых банк имеет полномочия по управлению их финансовой и операционной политикой (являющиеся участниками банковского холдинга). В банковский холдинг банка входят: ОАО «Агролизинг», ОАО «Озерицкий-Агро», Унитарное предприятие «Агробизнесконсалт», ОАО «Туровщина»;

юридическое лицо, на деятельность которого банк имеет возможность оказывать значительное влияние – это зависимое юридическое лицо ОАО «Рассвет им. К.П. Орловского», входящий в состав банковского холдинга;

органы государственного управления – это совокупность республиканских органов государственного управления и их территориальных органов (Национальный банк, Министерство финансов, Фонд социальной защиты населения и другие государственные комитеты, министерства и ведомства, в том числе их структурные подразделения (войсковые части и т.п.)), местных органов управления и

самоуправления (областные, районные, городские исполнительные комитеты и их структурные подразделения (финансовые управления, управления по сельскому хозяйству, управления внутренних дел и т.п.), сельские советы и т.п.), а также прочие государственные учреждения (учреждения образования и здравоохранения, общественные и научные объединения, суды, спортивные клубы, исправительные учреждения и т.п.);

ключевой управленческий персонал – это высший менеджмент (члены Наблюдательного совета, Правления, Финансового комитета, Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами, Малого кредитного комитета банка, глава Представительства в Итальянской Республике г. Милан), бывший состав высшего менеджмента (на протяжении года с момента выхода из него), начальники региональных дирекций, а также близкие родственники указанных лиц (супруг (га), дети, иждивенцы).

Все операции со связанными сторонами проводились по единым условиям для всех клиентов банка. Суммы остатков на балансовых счетах по данным операциям отражены на начало и конец отчетного периода. Информация в соответствии с пунктами 13, 14 НСФО 24 в разрезе видов операций и категорий связанных сторон приведена в таблице.

Информация об операциях со связанными сторонами банка

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2022		На 01.01.2021	
		Остатки по операциям со связанными и сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности
1	2	3	4	5	6
1.	Средства в Национальном банке	1 121 611	1 121 611	900 988	900 988
2.	Средства в банках	93 806	567 046	64 799	246 010
2.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	93 806		64 799	
3.	Ценные бумаги	3 006 692	3 177 864	2 881 826	3 094 253
3.1.	Дочерние юридические лица	102 533		52 185	
3.2.	Зависимое лицо	17 232		17 232	
3.3.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	109 407		214 298	
3.4.	Органы государственного управления	2 777 520		2 598 111	
4.	Кредиты клиентам	5 348 967	8 736 113	4 808 885	7 657 992
4.1.	Дочерние юридические лица	103 273		141 039	
4.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	5 131 116		4 552 210	

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2022		На 01.01.2021	
		Остатки по операциям со связанным и сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности
4.3.	Органы государственного управления	114 284		115 246	
4.4.	Ключевой управленческий персонал	294		390	
5.	Сумма резерва на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами, по средствам в расчетах по операциям с клиентами	459 187	705 573	461 701	616 932
5.1.	Дочерние юридические лица	4 435		6 432	
5.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	453 975		454 539	
5.3.	Органы государственного управления	776		728	
5.4.	Ключевой управленческий персонал	1		2	
6.	Долгосрочные финансовые вложения	138 406	147 029	133 996	142 472
6.1.	Дочерние юридические лица	98 814		98 815	
6.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	39 592		35 181	
7.	Прочие активы	2 653	37 308	1 589	55 574
7.1.	Дочерние юридические лица	531		1 238	
7.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	1 809		34	
7.3.	Органы государственного управления	313		317	
8.	Средства Национального банка	530 697	530 697	308 300	308 300
9.	Средства банков	592 446	2 749 568	541 239	2 058 285
9.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	592 446		541 239	
10.	Средства клиентов	3 845 733	8 313 352	3 212 979	7 730 678
10.1.	Дочерние юридические лица	26 224		27 561	
10.2.	Зависимое лицо	14		39	
10.3.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	2 259 222		1 960 630	
10.4.	Органы государственного управления	1 559 131		1 222 908	

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2022		На 01.01.2021	
		Остатки по операциям со связанным и сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности
10.5.	Ключевой управленческий персонал	1 142		1 841	
11.	Ценные бумаги банка	750 208	884 366	595 204	666 568
11.1.	Дочерние юридические лица	-		5	
11.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	579 497		399 875	
11.3.	Органы государственного управления	170 711		195 324	
12.	Прочие обязательства	8 692	41 240	6 182	56 193
12.1.	Дочерние юридические лица	1 974		5 483	
12.2.	Зависимое лицо	1		-	
12.3.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	6 324		319	
12.4.	Органы государственного управления	393		380	
13.	Процентные доходы	620 830	891 531	488 079	753 013
13.1.	Дочерние юридические лица	14 537		9 323	
13.2.	Зависимое лицо	773		1 285	
13.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	396 951		259 686	
13.3.	Органы государственного управления	208 535		217 740	
13.4.	Ключевой управленческий персонал	34		45	
14.	Процентные расходы	328 562	628 450	209 316	435 337
14.1.	Дочерние юридические лица	942		925	
14.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	214 655		123 016	
14.3.	Органы государственного управления	112 947		85 332	
14.4.	Ключевой управленческий персонал	18		43	
15.	Комиссионные доходы	56 084	307 618	42 994	258 916
15.1.	Дочерние юридические лица	783		716	
15.2.	Зависимое лицо	97		112	
15.3.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	54 471		41 544	

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2022		На 01.01.2021	
		Остатки по операциям со связанным и сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности
15.4.	Органы государственного управления	725		614	
15.5.	Ключевой управленческий персонал	8		8	
16.	Комиссионные расходы	1 641	106 748	1 036	95 701
16.1.	Дочерние юридические лица	-		-	
16.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	1 426		944	
16.3.	Органы государственного управления	215		92	
17.	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	7 393	4 993	16 031	17 905
17.1.	Дочерние юридические лица	-		-	
17.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	3 193		(3 861)	
17.3.	Органы государственного управления	4 200		19 892	
18.	Прочие доходы	4 346	88 664	2 789	40 199
	в том числе, доход в форме дивидендов	2 327		2 120	
18.1.	Дочерние юридические лица	475		494	
18.2.	Зависимое лицо	-		21	
18.3.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	3 871		2 273	
18.4.	Органы государственного управления	-		1	
19.	Операционные расходы	4 384	384 187	4 249	348 629
19.1.	Дочерние юридические лица	208		443	
19.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	160		93	
19.3.	Органы государственного управления	-		-	
19.4.	Ключевой управленческий персонал	4 016		3 713	
20.	Сумма внебалансовых остатков по гарантиям и поручительствам	175 242	460 388	230 484	483 225
20.1.	Дочерние юридические лица	1 222		626	
20.2.	Зависимое лицо	231		-	

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2022		На 01.01.2021	
		Остатки по операциям со связанным и сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности
20.3.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	173 789		229 858	
20.4.	Органы государственного управления	-		-	

По состоянию на 01.01.2022 диапазон процентных ставок по выдаваемым кредитам связанным сторонам составил 1,5 % - 20,9 % (по состоянию на 01.01.2021: 1,5% - 26,5%).

По состоянию на 01.01.2022 года и 01.01.2021 года диапазон процентных ставок по средствам, привлеченным от связанных сторон (банков и иных финансовых учреждений), составил 0,1 % - 18 % и 0,1 % - 18,2 % соответственно.

По состоянию на 01.01.2022 года и 01.01.2021 года диапазон процентных ставок по средствам, привлеченным от связанных сторон юридических лиц (кроме банков и иных финансовых учреждений), составил 0,05 % - 17,3 % и 0,05 % - 24,0% соответственно.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу раскрыта в соответствии с пунктом 12 НСФО 24, обобщенно по следующим категориям: заработная плата, выплаты социального характера, выплаты после окончания трудовой деятельности бывшим членам ключевого управленческого персонала, прочие вознаграждения.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

№ п/п	Наименование вознаграждений	Сумма, тыс. рублей	
		за 2021 год	за 2020 год
1	2	3	4
1.	Заработная плата	3 190	3 082
2.	Выплаты социального характера	165	169
3.	Выплаты после окончания трудовой деятельности бывшим членам ключевого управленческого персонала	-	-
4.	Прочие вознаграждения	432	371
5.	ИТОГО:	3 787	3 622

Операции со связанными сторонами проводились банком в соответствии с действующим законодательством и ЛПА банка.

VII. Раскрытие информации о финансовых инструментах банка

81. Классификация финансовых инструментов при признании осуществляется в соответствии с НСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 № 406 (далее – НСФО 32), НСФО 39 и НСФО 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 № 197 (далее – НСФО 7-F).

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью при их признании является сумма сделки.

В соответствии с НСФО 32 кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям как финансовый инструмент классифицируются в финансовые активы, так как они являются правом получить от другой организации по договору денежные средства или иные финансовые активы.

Классификация банком ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями НСФО 39 исходя из намерения (цели) их приобретения. Последующая оценка приобретаемых ценных бумаг производна от их классификации и осуществляется в отношении ценных бумаг, классифицируемых в категорию:

«Ценные бумаги, предназначенные для торговли» – по справедливой стоимости;

«Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» – по цене приобретения;

«Ценные бумаги в наличии для продажи» – по цене приобретения (ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена) либо по справедливой стоимости (за исключением ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена).

Приобретенные банком ценные бумаги классифицированы в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» с целью получения дохода в течение срока владения и то же время в связи с готовностью банка реализовать данные ценные бумаги на рынке при возникновении такой необходимости.

В связи с отсутствием активного рынка по ценным бумагам и, соответственно, невозможностью определения их справедливой стоимости ценные бумаги, находящиеся в портфеле банка, учитываются по цене приобретения (за исключением еврооблигаций Республики Беларусь, еврооблигаций Банка развития и облигаций Министерства финансов Республики Беларусь, которые учитываются по справедливой стоимости).

По состоянию на 01.01.2022 к финансовым обязательствам банка, являющимся ценными бумагами, относились следующие ценные бумаги, эмитированные (выданные) банком для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

облигации;

депозитные сертификаты.

В нижеприведенных таблицах представлены финансовые активы и финансовые

обязательства в разбивке по классам и категориям, определенным в соответствии с НСФО.

82. Информация по классификации финансовых инструментов на 01.01.2022 в соответствии с требованиями НСФО 7-F.

№ п/п	Классы финансовых инструментов	Символ	Наименование статей бухгалтерского баланса	Сумма, тыс. рублей
1	2	3	4	5
1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в т.ч.			
1.1.	Финансовые активы, предназначенные для торговли	1101	Денежные средства	287 152
		1104	Средства в банках	-
		1105	Ценные бумаги для торговли	-
		1106	Кредиты клиентам	-
		1107	Производные финансовые активы	276
	Итого:			287 428
2.	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.			
2.1.	Инвестиции, удерживаемые до погашения	1105	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-
2.2.	Кредиты и дебиторская задолженность	1103	Средства в Национальном банке	1 121 611
		1104	Средства в банках	567 046
		1106	Кредиты клиентам	8 736 113
		1113	Прочие активы, в части дебиторской задолженности	7 862
	Итого:			10 432 632
3.	Финансовые активы в наличии для продажи	1105	Ценные бумаги в наличии для продажи	3 177 864
		1108	Долгосрочные финансовые вложения	448
	Итого:			3 178 312
4.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	1201	Средства Национального банка	-
		1202	Средства банков	-
		1203	Средства клиентов	-
		1204	Ценные бумаги, выпущенные банком	-
		1205	Производные финансовые	6

№ п/п	Классы финансовых инструментов	Символ	Наименование статей бухгалтерского баланса	Сумма, тыс. рублей
1	2	3	4	5
			обязательства	
		1206	Прочие обязательства, в части краткосрочной кредиторской задолженности	-
	Итого:			6
5.	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1201	Средства Национального банка	530 697
		1202	Средства банков	2 749 568
		1203	Средства клиентов	8 313 352
		1204	Ценные бумаги банка	884 366
		1207	Прочие обязательства, в части кредиторской задолженности	1 974
	Итого:			12 479 957
6.	Нефинансовые активы	1102	Драгоценные металлы и драгоценные камни	182
		1108	Долгосрочные финансовые вложения	146 581
		1109	Основные средства и нематериальные активы	284 008
		1110	Доходные вложения в материальные активы	215
		1111	Имущество, предназначенное для продажи	10 126
		1112	Отложенные налоговые активы	-
		1113	Прочие активы	29 446
	Итого:			470 558
7.	Нефинансовые обязательства	1206	Отложенные налоговые обязательства	-
		1207	Прочие обязательства	39 266
	Итого:			39 266

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

На 1 января 2022 г. стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по операциям РЕПО, составляет 576 092 тыс. рублей.

83. Информация о доходах и расходах по финансовым инструментам в соответствии с требованиями НСФО 7-F, представленная в отчете о прибылях и убытках за 2021 год.

тыс. рублей

№ п/п	Классы финансовых инструментов	Доходы	Расходы
1	2	3	4
1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости: в том числе	2 263	2 112
1.1.	Ценные бумаги для торговли	1	-
1.2.	Производные финансовые инструменты	2 262	2 112
2.	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: в том числе	722 479	-
2.1.	Средства в Национальном банке	9	-
2.2.	Средства в банках	3 574	-
2.3.	Кредиты клиентам	718 896	-
3.	Финансовые активы в наличии для продажи: в том числе	193 181	-
3.1.	Ценные бумаги в наличии для продажи	193 181	-
3.2.	Долгосрочные финансовые вложения	-	-
4.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
5.	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: в том числе	2 199	572 476
5.1.	Средства Национального банка	-	29 402
5.2.	Средства банков	-	103 887
5.3.	Средства клиентов	-	429 186
5.4.	Ценные бумаги банка	2 199	10 001

VIII. Раскрытие информации об операционных сегментах

84. В соответствии с требованиями НСФО 8-F «Операционные сегменты», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 02.02.2010 № 30, для целей раскрытия информации банком проведена классификация по четырем основным операционным сегментам:

- корпоративный бизнес;
- розничный бизнес;
- инвестиции в ценные бумаги;
- прочие.

Идентификация операционных сегментов осуществляется исходя из сущности их определения. В основе идентификации того или иного направления деятельности банка в качестве операционного сегмента лежит наличие управленческой отчетности и ее регулярное использование руководителем, отвечающим за принятие операционных решений в целях распределения ресурсов и оценки результатов деятельности данного направления.

По направлению корпоративного бизнеса банк осуществляет расчетно- кассовое

обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, привлечение средств, в том числе путем эмиссии долговых ценных бумаг, предоставление кредитов и проведение иных активных операций, депозитарное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, валютно- обменные операции; оказывает услуги по выпуску в обращение и обслуживанию банковских платежных карточек, услуги по инкассации.

По направлению розничного бизнеса банк осуществляет операции с физическими лицами по привлечению средств, в том числе путем эмиссии долговых ценных бумаг, предоставлению кредитов, проведению расчетно- кассовых, валютно- обменных операций и операций с драгоценными металлами, оказывает услуги по выпуску в обращение и обслуживанию банковских платежных карточек физических лиц.

Инвестиции в ценные бумаги включают приобретение ценных бумаг в торговый и банковский портфели с целью удержания до погашения либо последующей продажи.

Прочие операции включают размещение и привлечение денежных средств на межбанковском рынке, в том числе привлечение внешнего целевого финансирования от банков-контрагентов, а также операции, не связанные с банковской деятельностью.

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

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

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

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

Информация на 1 января 2021 г. и 1 января 2022 г. по сегментной отчетности (доходах, расходах, активах и обязательствах) каждого отчетного сегмента представлена в нижеприведенных таблицах.

Информация по операционным сегментам к отчету о прибылях и убытках за год, предшествующий отчетному

тыс. рублей

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	488 589	78 982	181 914	-	749 485
Процентные расходы	(283 926)	(132 568)	(3 657)	(11 572)	(431 723)

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
Формирование резервов восстановления под обесценение по кредитам, прочим активам и внебалансовым обязательствам	(148 034)	(3 859)	(10 138)	-	(162 031)
Комиссионные доходы	76 815	181 999	-	-	258 814
Комиссионные расходы	(15 167)	(80 241)	(147)	-	(95 555)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	26 150	25 814	-	14 853	66 817
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	(7 723)	-	25 628	-	17 905
Прочие доходы	27 333	(1 142)	(20 471)	4 742	10 462
ВНЕШНИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)	164 037	68 985	173 129	8 023	414 174
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	-	106 789	(106 789)	-	-
Итого операционные доходы/(расходы)	164 037	175 774	66 340	8 023	414 174
Операционные расходы в том числе:	(187 208)	(129 641)	(27 927)	(667)	(345 443)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(12 536)	(9 984)	(2 358)	(34)	(24 912)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (управленческий учет)	(23 171)	46 133	38 413	7 356	68 731
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»)	X	X	X	X	65 369
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(3 362)
Расход (доход) по налогу на прибыль	X	X	X	X	63

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) (управленческий учет)	X	X	X	X	68 794
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) (форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»)	X	X	X	X	65 432

За отчетный год

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	624 425	83 623	180 386	-	888 434
Процентные расходы	(457 382)	(164 170)	(3 716)	-	(625 268)
Формирование резервов восстановления под обесценение по кредитам, прочим активам и внебалансовым обязательствам	(110 240)	(11 232)	(1 862)	-	(123 334)
Комиссионные доходы	92 089	215 535	-	-	307 624
Комиссионные расходы	(19 518)	(86 020)	(100)	-	(105 638)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	27 790	23 269	-	(4 806)	46 253
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	(7 802)	-	12 795	-	4 993
Прочие доходы	67 399	(2 006)	(18 125)	12 798	60 066
ВНЕШНИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)	216 761	58 999	169 378	7 992	453 130
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	27 266	125 475	(152 741)	-	-
Итого операционные доходы/(расходы)	244 027	184 474	16 637	7 992	453 130
Операционные расходы в том числе:	(204 811)	(146 844)	(29 270)	(699)	(381 624)

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
амортизация основных средств и нематериальных активов	(14 387)	(11 655)	(2 521)	(36)	(28 599)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (управленческий учет)	39 216	37 630	(12 633)	7 293	71 506
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (форма «Отчет о прибылях и убытках»)	X	X	X	X	67 631
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(3 875)
Расход (доход) по налогу на прибыль	X	X	X	X	1
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) (управленческий учет)	X	X	X	X	71 507
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) (форма 2«Отчет о прибылях и убытках»)	X	X	X	X	67 632

Прибыль за 2021 год составила 67 632 тыс. рублей, а по данным управленческого учета – 71 507 тыс. рублей.

Расхождение суммы прибыли между бухгалтерским и управленческим учетом составляет 3 875 тыс. рублей и обусловлено тем, что в бухгалтерском учете используются фактические данные за 2021 год с учетом корректировок отчетного года, в управленческом – фактические данные за 2021 год без учета корректировок.

Кроме того, существуют расхождения по процентным доходам (расходам), которые не влияют на сумму чистых процентных доходов. Это расхождение обусловлено наличием сумм, учитываемых на счетах доходов, которые фактически являются компенсацией/снижением расходов по определенным инструментам (эмитированным облигациям, привлеченным средствам юридических и физических лиц) и в управленческом учете относятся к указанным инструментам.

Так, в управленческом учете и процентные доходы и процентные расходы уменьшаются на сумму компенсации по облигациям 108 выпуска (ОАО «Банк развития Республики Беларусь») (2 035 тыс. рублей по счету 8019 (1)) и на сумму уменьшения процентных расходов юридических и физических лиц (1 058 тыс. рублей по счету 8099 (1)).

Информация по операционным сегментам к бухгалтерскому балансу на 1 января 2021 г.

За год, предшествующий отчетному

тыс.рублей

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ*					
Денежные средства и их эквиваленты	44 000	176 000	-	-	220 000
Средства в Национальном банке	177 911	18 760	-	-	196 671
Средства в банках	344 587	36 335	-	-	380 922
Ценные бумаги	-	-	3 193 214	-	3 193 214
Кредиты юридическим лицам	6 647 424	-	-	-	6 647 424
Кредиты физическим лицам	-	700 939	-	-	700 939
Фонд обязательных резервов	300 505	56 988	393 519	-	751 012
Инвестиции в уставные фонды юридических лиц	-	-	-	142 387	142 387
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	268 525	268 525
Прочие активы	131 382	15 310	13 606	115 980	276 278
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	7 645 809	1 004 332	3 600 339	526 892	12 777 372
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(1 729)
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	X	X	X	X	12 775 643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ					
Средства Национального банка	-	-	-	122 229	122 229
Средства банков	1 841 514	-	-	47 152	1 888 666
Средства Министерства финансов Республики Беларусь и Фонда социальной защиты	808 958	-	68 069	-	877 027
Средства местных бюджетов	440 019	-	-	-	440 019
Ценные бумаги Банка развития	191 822	-	-	-	191 822
Ценные бумаги банков	11 904	-	-	-	11 904
Ценные бумаги юридических лиц	371 555	-	-	-	371 555
Средства юридических лиц до востребования	567 694	-	-	-	567 694
Средства юридических лиц срочные	1 777 290	-	-	-	1 777 290
Средства физических лиц до востребования	-	563 787	-	-	563 787
Средства физических лиц срочные	-	3 383 893	-	-	3 383 893

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
лиц срочные					
Капитал	804 231	211 499	160 000	526 893	1 702 623
Прочие пассивы (в т.ч.резервы)	714 448	25 187	41 252	97 976	878 863
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	7 529 435	4 184 366	269 321	794 250	12 777 372
GAР	116 374	3 180 034	3 331 018	267 358	-
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(1 729)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	X	X	X	X	12 775 643

За отчетный год

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ*					
Денежные средства и их эквиваленты	53 557	214 226	-	-	267 783
Средства в Национальном банке	199 841	18 693	-	-	218 534
Средства в банках	326 429	30 533	-	-	356 962
Ценные бумаги	-	-	3 257 116	-	3 257 116
Кредиты юридическим лицам	7 601 740	-	-	-	7 601 740
Кредиты физическим лицам	-	711 047	-	-	711 047
Фонд обязательных резервов	456 263	47 603	251 518	-	755 384
Инвестиции в уставные фонды юридических лиц	-	-	-	145 709	145 709
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	278 955	278 955
Прочие активы	115 326	12 546	15 711	151 846	295 429
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	8 753 156	1 034 648	3 524 345	576 510	13 888 659
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(743)
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	X	X	X	X	13 887 916
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ					
Средства Национального банка	328 297	-	-	-	328 297

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
Средства банков	1 998 748	-	-	55 172	2 053 920
Средства Министерства финансов Республики Беларусь и Фонда социальной защиты	984 931	-	130 452	-	1 115 383
Средства местных бюджетов	481 119	-	-	-	481 119
Ценные бумаги Банка развития	179 215	-	-	-	179 215
Ценные бумаги банков	7 093	-	-	-	7 093
Ценные бумаги юридических лиц	398 513	-	-	-	398 513
Средства юридических лиц до востребования	721 375	-	-	-	721 375
Средства юридических лиц срочные	2 483 318	-	-	-	2 483 318
Средства физических лиц до востребования	-	558 080	-	-	558 080
Средства физических лиц срочные	-	2 848 225	-	-	2 848 225
Капитал	819 107	207 198	160 000	576 510	1 762 815
Прочие пассивы (в т.ч. резервы)	769 403	24 581	14 964	142 358	951 306
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	9 171 119	3 638 084	305 416	774 040	13 888 659
GAP	417 963	2 603 436	3 218 929	197 530	-
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(743)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	X	X	X	X	13 887 916

**Среднедневные остатки за год*

Валюта бухгалтерского баланса на 01.01.2022 составила 14 368 930 тыс. рублей, а по данным управленческого учета – 13 887 916 тыс. рублей.

Расхождение сумм активов и обязательств на 01.01.2022 между бухгалтерским и управленческим учетом составляет 481 014 тыс. рублей и обусловлено различиями в алгоритмах расчета и тем, что в бухгалтерском учете используются фактические данные на 01.01.2022 с учетом корректировок, в управленческом – среднедневные остатки за 12 месяцев 2021 года без учета корректировок.

Применение алгоритма управленческого учета увеличивает сумму активов по сравнению с бухгалтерским учетом на 1 811 350 тыс. рублей:

в управленческом учете сумма активов не уменьшается на сумму резервов (на покрытие возможных убытков и по неполученным процентным доходам по

операциям с банками, по ценным бумагам, кредитам и иным активным операциям с клиентами, по расчетам с дебиторами, по неполученным комиссионным, прочим банковским и операционным доходам);

в управленческом учете учитывается сумма валютной позиции.

Применение среднедневных остатков за 2021 год уменьшает сумму активов по сравнению с бухгалтерским учетом на 1 331 079 тыс. рублей.

Корректировки отчетного года увеличивают сумму расхождений между управленческим и бухгалтерским учетом на 743 тыс. рублей.

IX. Информация о рисках, возникающих по финансовым инструментам

85. Основная цель системы управления рисками в банке – обеспечение финансовой надежности, устойчивого, безопасного и ликвидного функционирования банка в процессе достижения общих стратегических целей банка.

В 2021 году управление рисками банка осуществлялось в соответствии с Политикой управления рисками в ОАО «Белагропромбанк», утвержденной Наблюдательным советом банка 30.12.2013, протокол № 38, Стратегией управления рисками банка, утвержденной (в рамках Стратегического плана развития на 2018-2021 гг.) решением Наблюдательного совета банка 30.10.2017, протокол № 24 (в редакциях от 23.10.2020, протокол № 19, от 24.12.2020, протокол № 24).

В процессе управления рисками основное внимание банка было направлено на идентификацию существенных рисков, совершенствование систем оценки уровня рисков, присущих деятельности банка, осуществление внутренней процедуры оценки достаточности капитала банка в целях поддержания достаточного уровня доступного капитала, обеспечивающего безопасное функционирование банка.

В 2021 году в рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала банка существенными были признаны следующие риски, присущие деятельности банка:

- кредитный риск (включая страновой),
- риск ликвидности,
- процентный риск банковского портфеля,
- валютный риск,
- товарный риск,
- стратегический и операционный риск.

На протяжении всего отчетного периода банк поддерживал доступный капитал в размере, превышающем экономический капитал, необходимом для покрытия непредвиденных потерь от существенных видов рисков в случае возникновения нестандартных (кризисных) ситуаций.

Уровень рисков, согласно балльно-весовым методикам оценки уровня рисков, преимущественно оценивался как риск ограниченный или низкий.

86. Раскрытие информации о кредитном риске

Кредитный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или ЛПА.

С целью предупреждения/минимизации негативного воздействия на устойчивость и финансовую надежность банка факторов кредитного риска в банке сформирована в рамках общей системы управления рисками и функционирует двухуровневая система управления кредитным риском: в отношении конкретного должника, и на портфельной основе.

Риск-центр осуществляет организацию системы управления кредитным риском кредитного портфеля банка, включающего все виды активов, подверженных кредитному риску. Менеджмент кредитного риска осуществляется в банке в разрезе следующих сегментов:

- корпоративные активы;
- розничные активы;
- межбанковские активы.

В банке применяются следующие методы управления кредитным риском, направленные на выявление, оценку, мониторинг, контроль и ограничение уровня риска:

присвоение и контроль кредитных рейтингов корпоративных клиентов, формируемых с учетом результатов анализа накопленной кредитной истории клиента, показателей его финансовой деятельности;

структурирование сделки (определение условий осуществления активной операции), в том числе в зависимости от кредитного рейтинга потенциального должника, а также определение коэффициента риска, применяемого при расчете обеспечения;

применение более консервативных подходов при классификации активов, подверженных кредитному риску, и условных обязательств по их надежности посредством изменения действующих и внедрения новых признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника исполнять свои обязательства перед банком;

использование возможности отнесения классифицируемой задолженности к группе с более высоким уровнем риска при классификации должника исходя из совокупности факторов, принимаемых во внимание при классификации активов, подверженных кредитному риску;

анализ и контроль количественных параметров крупных рисков;

применение системы лимитов (ограничений) совокупной суммы требований к одному должнику (группе взаимосвязанных должников), в том числе индивидуальных лимитов, что является одним из инструментов управления концентрацией кредитного риска;

установление, при необходимости, дополнительных лимитов и ограничений по активным операциям;

внесение изменений в существующие бизнес-процессы осуществления активных

операций;

мониторинг активных операций до полного исполнения обязательств должником перед банком (мониторинг финансового состояния должника, наличия и достаточности обеспечения, исполнения договорных обязательств и другое);

применение в банке сигналов раннего предупреждения возникновения проблемной задолженности корпоративных клиентов, а также банков-контрагентов;

контроль международных кредитных рейтингов, присваиваемых банкам-контрагентам;

установление и контроль непокрытых лимитов на банки-контрагенты с учетом внутреннего кредитного рейтинга банка-контрагента;

централизованный подход к установлению условий предоставления кредитов для физических лиц на фоне централизованного принятия решений (в рамках предоставленных полномочий) розничным андеррайтингом в контексте задачи исключения конфликта интересов в процессе управления розничным кредитным риском;

применение скоринговой модели андеррайтинга физических лиц, которая осуществляет автоматический расчет скоринговых баллов и в определенных случаях принимает автоматическое решение без участия кредитного эксперта;

работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов банка в соответствии с формализованными в банке подходами к осуществлению процедур взыскания.

Портфельное управление кредитным риском основывается на сегментации сформированного портфеля активов банка и его анализе с целью выявления зон концентрации кредитного риска, регулярном мониторинге соответствующих сегментов повышенного риска.

На портфельной основе (в разрезе корпоративного, межбанковского и розничного кредитного рисков) осуществляется:

ежемесячное определение непредвиденных потерь по кредитному риску в рамках процедуры внутренней оценки достаточности капитала в целях определения размера экономического капитала и сопоставления его с доступным капиталом;

контроль показателей риск-профиля, риск-аппетита и толерантности к кредитному риску;

контроль соблюдения ключевых индикаторов кредитного риска;

контроль отраслевых лимитов с учетом детального разделения на виды экономической деятельности;

проведение стресс-тестирования кредитного риска на основании разработанной программы стресс-тестирования, а также в рамках комплексного стресс-тестирования рисков деятельности банка;

оценка уровня кредитного риска на основании разработанных балльно-весовых методик (четырёхуровневая система) с последующим информированием Правления банка, Комитета по рискам при Наблюдательном совете банка, Наблюдательного совета банка.

Методологическая база, регламентирующая вопросы управления кредитным

риском и содержащая описание конкретных порядков, методик, процедур управления кредитным риском на всех этапах бизнес-процессов, сопряженных с кредитным риском, подвергается (наравне с ЛПА по другим видам рисков) регулярному анализу на предмет их адекватности (с учетом изменений в общем риск-профиле банка, условий его функционирования) и при необходимости актуализируется.

Обеспечивается регулярное информирование (в том числе посредством предоставления управленческой отчетности) по вопросам управления кредитным риском Наблюдательного совета банка, Комитета по рискам, Правления банка, Председателя Правления банка, должностного лица, ответственного за управление рисками в банке, иных коллегиальных органов управления и должностных лиц банка в соответствии с ЛПА.

Выполнение пруденциальных нормативов концентрации кредитного риска по состоянию на 01.01.2022 представлен в нижеследующей таблице.

Наименование норматива	Выполнение
Максимальный размер кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) (не более 25 % нормативного капитала)	соблюдается ¹
Суммарная величина крупных кредитных рисков (не более 6-кратного размера нормативного капитала)	соблюдается
Максимальный размер кредитного риска на одного инсайдера: физическое лицо и взаимосвязанных с ним физических лиц, % (не более 2 % нормативного капитала)	соблюдается
физическое лицо и взаимосвязанных с ним юридических лиц, % (не более 15 % нормативного капитала)	соблюдается
юридическое лицо и взаимосвязанных с ним лиц, % (не более 15 % нормативного капитала)	соблюдается
Суммарная величина кредитных рисков на инсайдеров - юридических лиц и взаимосвязанных с ними лиц и инсайдеров - физических лиц и взаимосвязанных с ними юридических лиц (не более 50 % нормативного капитала)	соблюдается
Суммарная величина кредитных рисков на инсайдеров - физических лиц и взаимосвязанных с ними физических лиц (не более 5 % нормативного капитала)	соблюдается
Максимальный размер кредитного риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «А», % (100 % нормативного капитала)	соблюдается
Норматив участия банка в уставном фонде одной коммерческой организации, % (не более 5 % нормативного капитала)	соблюдается
Норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах всех коммерческих организаций, % (не более 25 % нормативного капитала)	соблюдается

¹ С учетом предоставленного банку права применения значения норматива максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) в размере 35 процентов от нормативного капитала Банка согласно Постановлению Национального банка «Об отдельных вопросах регулирования банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь в 2021 году» от 18.09.2020 № 298.

Наименование норматива	Выполнение
Норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах коммерческих организаций, основной вид деятельности которых не является банковской и (или) финансовой деятельностью, % (не более 5 % нормативного капитала)	соблюдается

Основными операциями, влекущими возникновение кредитного риска в банке в отчетном периоде, являлись: предоставление кредитов, приобретение ценных бумаг, размещение межбанковских вкладов (депозитов), дебиторская задолженность, предоставление гарантий, аккредитивов.

По состоянию на 01.01.2022 кредиты клиентам (символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс») составили 8 736 113 тыс. рублей и увеличились за отчетный год на 1 078 121 тыс. рублей или на 14,1 %.

Сведения о структуре активов, в том числе подверженным кредитному риску, в разрезе отраслей экономики по состоянию на 01.01.2022 приведены в нижеследующей таблице.

Активы, в т.ч. подверженные кредитному риску	Всего (гр.3+гр.4+ гр.5+гр. + гр.7)	Группа риска					
		I	II	III	IV	V	VI
		3	4	5	6	7	8
1.Классифицируемая кредитная задолженность по видам деятельности контрагентов (в соответствии с ОКЭД) юридических лиц	8 360 297	4 404 437	1 931 109	1 180 313	605 511	236 253	2 674
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	1 855 718	1 158 923	405 609	123 174	149 120	18 624	268
Горнодобывающая промышленность	6 000	6 000	-	-	-	-	-
обрабатывающая промышленность	3 650 259	1 734 778	989 334	639 390	232 358	54 399	-
пр-во и распределение электроэнергии, газа и воды	259 879	40 738	219 141	-	-	-	-
строительство	92 771	35 366	54 189	610	2 440	27	139
торговля, ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 690 670	1 105 747	162 757	268 072	147 232	4 595	2 267
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	212 590	1 528	1 087	52 208	6	157 761	-
другие виды деятельности	592 410	321 357	98 992	96 859	74 355	847	-
2.Неклассифицируемая кредитная задолженность юридических лиц по	214 689	x	x	X	X	x	x

Активы, в т.ч. подверженные кредитному риску	Всего (гр.3+гр.4+ гр.5+гр. + гр.7)	Группа риска					
		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
видам деятельности контрагентов							
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	149 531	x	x	x	x	x	x
горнодобывающая промышленность	-	x	x	x	x	x	x
обрабатывающая промышленность	19 755						
пр-во и распределение электроэнергии, газа и воды	200	x	x	x	x	x	x
строительство	482	x	x	x	x	x	x
торговля, ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	43 516	x	x	x	x	x	x
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	7	x	x	x	x	x	x
другие виды деятельности	1 198	x	x	x	x	x	x
3.ИТОГО кредитная задолженность юридических лиц (кроме банков) (стрк.1+стрк.2)	8 574 986	x	x	x	x	x	x
4.Классифицируемая кредитная задолженность физических лиц	692 859	666 274	18 951	2 822	2 013	2 113	686
5.Неклассифицируемая кредитная задолженность физических лиц	93 328	x	x	x	x	x	x
6.ИТОГО кредитная задолженность физических лиц (стрк.4+стрк.5)	786 187	x	x	x	x	x	x
7.ВСЕГО классифицируемая кредитная задолженность юридических и физических лиц (стрк.1+стрк.4)	9 053 156	5 070 711	1 950 060	1 183 135	607 524	238 366	3 360
8.ВСЕГО неклассифицируемая кредитная задолженность юридических и физических лиц (стрк.2+стрк.5)	308 017	x	x	x	x	x	x
9.ВСЕГО кредитная задолженность юридических и физических лиц (стр.3+стрк.6)	9 361 173	x	x	x	x	x	x
10.Суммы созданного резерва на покрытие возможных убытков по юридическим и физическим лицам (включая резервы по неполученным процентным доходам),	705 570	x	x	x	x	x	x

Активы, в т.ч. подверженные кредитному риску	Всего (гр.3+гр.4+ гр.5+гр. + гр.7)	Группа риска					
		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
в том числе:							
по юридическим лицам	680 023	x	x	x	x	x	x
по физическим лицам	25 547	x	x	x	x	x	x
11.Суммы начисленных процентов по юридическим и физическим лицам, в т.ч.	59 514	x	x	x	x	x	x
Суммы начисленных процентов по юридическим лицам	51 084	x	x	x	x	x	x
Суммы начисленных процентов по физическим лицам	8 430	x	x	x	x	x	x
12.Кредиты клиентам (стрк.9-стрк.10+ стрк.11), в том числе:	8 715 117	x	x	x	x	x	x
Кредиты клиентам в части юридических лиц (Итого кредитная задолженность – резервы + начисленные проценты)	7 946 047	x	x	x	x	x	x
Кредиты клиентам в части физических лиц (Итого кредитная задолженность – резервы + нач.проценты)	769 070	x	x	x	x	x	x
13.Счета просроченных процентных доходов (сч. 2х9), в том числе:	17 712	x	x	x	x	x	x
Счета просроченных процентных доходов (сч. 2х9) в части юридических лиц	17 593	x	x	x	x	x	x
Счета просроченных процентных доходов (сч. 2х9) в части физических лиц	119	x	x	x	x	x	x
14.Счет 380х минус 392х «Средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов»	3 284	x	x	x	x	x	x
15.Всего кредиты клиентам с учетом строк. 11 и 12 (стрк.12+стрк.13+стрк.14)	8 736 113	x	x	x	x	x	x
16.Кредиты клиентам - символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс»"	8 736 113	x	x	x	x	x	x
17.Средства в банках	586 756	586 707	49	-	-	-	-

Активы, в т.ч. подверженные кредитному риску	Всего (гр.3+гр.4+ гр.5+гр. + гр.7)	Группа риска					
		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
(подверженные кредитному риску) (стр.18+ стр.19+стрк.20+стрк.2 1)							
18. Корреспондентские счета (подверженные кредитному риску)	513 874	-	-	-	-	-	-
19. Межбанковские кредиты и депозиты (подверженные кредитному риску)	-	-	-	-	-	-	-
20.Облигации ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (подверженные кредитному риску)	19 991	-	-	-	-	-	-
21. Иные активы (подверженные кредитному риску)	52 891	-	-	-	-	-	-
22.Активы, подверженные кредитному риску (с учетом банков) (стрк.7+стрк.17)	9 639 912	x	x	x	x	x	x

Сведения о структуре активов, в том числе подверженных кредитному риску, в разрезе отраслей экономики, по состоянию на 01.01.2021 приведены в нижеследующей таблице:

тыс. рублей

Активы, в т.ч. подверженные кредитному риску	Всего (гр.3+гр.4+ гр.5+гр.6+ гр.7)	Группа риска					
		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
1.Классифицируемая кредитная задолженность по видам деятельности контрагентов (в соответствии с ОКЭД) юридических лиц	7 307 429	3 685 122	1 807 613	907 840	828 550	74 615	3 689
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	1 784 295	1 096 928	418 308	93 427	165 409	8 922	1 301
горнодобывающая промышленность	288 727	288 727	-	-	-	-	-
обрабатывающая промышленность	3 237 155	1 332 996	913 006	661 445	266 770	62 762	176
пр-во и распределение электроэнергии, газа и воды	45 509	44 415	1 094	-	-	-	-
строительство	145 992	71 179	72 164	1 151	284	1 106	108
торговля, ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 073 341	550 023	220 396	149 596	151 609	-	1 717

Активы, в т.ч. подверженные кредитному риску	Всего (гр.3+гр.4+ гр.5+гр.6+ гр.7)	Группа риска					
		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	163 861	3 132	830	-	159 899	-	-
другие виды деятельности	568 549	297 722	181 815	2 221	84 579	1 825	387
2. Неклассифицируемая кредитная задолженность юридических лиц по видам деятельности контрагентов	198 741	x	X	X	X	X	x
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	150 304	x	x	x	x	x	x
горнодобывающая промышленность	-	x	x	x	x	x	x
Обрабатывающая промышленность	7 290						
пр-во и распределение электроэнергии, газа и воды	-	x	x	x	x	x	x
строительство	266	x	x	x	x	x	x
торговля, ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	39 680	x	x	x	x	x	x
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	3	x	x	x	x	x	x
другие виды деятельности	1 198	x	x	x	x	x	x
3. ИТОГО кредитная задолженность юридических лиц (кроме банков) (стрк.1+стрк.2)	7 506 170	x	x	x	x	x	x
4. Классифицируемая кредитная задолженность физических лиц	650 101	626 248	15 779	2 898	1 681	2 176	1 319
5. Неклассифицируемая кредитная задолженность физических лиц	51 192	x	x	x	x	x	x
6. ИТОГО кредитная задолженность физических лиц (стрк.4+стрк.5)	701 293	x	x	x	x	x	x
7. ВСЕГО классифицируемая кредитная задолженность юридических и физических лиц (стрк.1+стрк.4)	7 957 530	4 311 370	1 823 392	910 738	830 231	76 791	5 008
8. ВСЕГО неклассифицируемая кредитная задолженность юридических и физических лиц (стрк.2+стрк.5)	249 933	x	x	x	x	x	x

Активы, в т.ч. подверженные кредитному риску	Всего (гр.3+гр.4+ гр.5+гр.6+ гр.7)	Группа риска					
		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
9.ВСЕГО кредитная задолженность юридических и физических лиц (стр.3+стрк.6)	8 207 463	x	x	x	x	x	x
10.Суммы созданного резерва на покрытие возможных убытков по юридическим и физическим лицам (включая резервы по неполученным процентным доходы), в том числе:	616 838	x	x	x	x	x	x
по юридическим лицам	599 533	x	x	x	x	x	x
по физическим лицам	17 305	x	x	x	x	x	x
11.Суммы начисленных процентов по юридическим и физическим лицам, в том числе:.	46 554	x	x	x	x	x	x
Суммы начисленных процентов по юридическим лицам	39 916	x	x	x	x	x	x
Суммы начисленных процентов по физическим лицам	6 638	x	x	x	x	x	x
12.Кредиты клиентам (стрк.9-стрк.10+ стрк.11), в том числе:	7 637 179	x	x	x	x	x	x
Кредиты клиентам в части юридических лиц (Итого кред. задолженность- резервы+нач.проценты)	6 946 553	x	x	x	x	x	x
Кредиты клиентам в части физических лиц (Итого кред. задолженность- резервы+нач.проценты)	690 626	x	x	x	x	x	x
13.Счета просроченных процентных доходов (сч. 2х9), в т.ч.:	18 418	x	x	x	x	x	x
Счета просроченных процентных доходов (сч. 2х9) в части юридических лиц	18 251	x	x	x	x	x	x
Счета просроченных процентных доходов (сч. 2х9) в части физических лиц	167	x	x	x	x	x	x
14.Счет 380х минус 392х «Средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов»	2 395	x	x	x	x	x	x
15.Всего кредиты клиентам с учетом строк. 11 и 12	7 657 992	x	x	x	x	x	x

Активы, в т.ч. подверженные кредитному риску	Всего (гр.3+гр.4+ гр.5+гр.6+ гр.7)	Группа риска					
		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
(стрк.12+стрк.13+стрк.14)							
16.Кредиты клиентам - символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	7 657 992	x	x	x	x	x	x
17.Средства в банках (подверженные кредитному риску) (стр.18+ стр.19+ стрк.20+ стрк.21)	261 175	234 637	26 538	-	-	-	-
18. Корреспондентские счета (подверженные кредитному риску)	141 065	139 871	1 194	-	-	-	-
19. Межбанковские кредиты и депозиты (подверженные кредитному риску)	25 344	-	25 344	-	-	-	-
20.Облигации ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (подверженные кредитному риску)	14 046	14 046	-	-	-	-	-
21. Иные активы (подверженные кредитному риску)	80 720	80 720	-	-	-	-	-
22.Активы, подверженные кредитному риску (с учетом банков) (стрк.7+стрк.17)	8 218 705	x	x	x	x	x	x

В бухгалтерском учете банка кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям отражены по балансовой стоимости. Справедливая стоимость указанных кредитов в рамках годовой финансовой отчетности за 2021 год определяется как стоимость активов, установленная при первичном признании (с учетом начисленных процентов), уменьшенная на величину оцененного кредитного риска на отчетную дату, выраженного в сумме специального резерва банка, на величину созданного резерва по неполученным процентным доходам по кредитам юридических лиц и физических лиц и на сумму положительных разниц по приобретенным правам денежного требования.

В соответствии с НСФО 32 кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям как финансовый инструмент классифицируются в финансовые активы, так как они являются правом получить от другой организации по договору денежные средства или иные финансовые активы.

Доля кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в кредитном портфеле (далее по тексту – кредитный портфель) по состоянию на 01.01.2022 составляет 91,6 % или 8 574 986 тыс. рублей, в том числе в национальной валюте 4 974 962 тыс. рублей или 58,0 %, в иностранной валюте в эквиваленте соответственно – 3 600 024 тыс. рублей или 42,0%. Кредитная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.01.2022 в сравнении с 01.01.2021 увеличилась на 1 068 816 тыс. рублей или 14,24%.

По состоянию на 01.01.2022 процентное соотношение объема краткосрочных и долгосрочных кредитных вложений во всех видах валют в кредитном портфеле юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (с учетом кредитов, предоставленных на строительство жилья на селе) следующее: краткосрочные вложения – 45,5 %; долгосрочные вложения 54,5 %. По состоянию на 01.01.2021 года указанное соотношение составляло 42,5 % и 57,56 % соответственно.

На 01.01.2022 сумма кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными составила 8 558 931 тыс. рублей (7 498 147 тыс. рублей на 01.01.2021).

Доля кредитов физическим лицам в национальной валюте в кредитном портфеле физических лиц на отчетную дату составила 786 187 тыс. рублей, в том числе в белорусских рублях – 784 830 тыс. рублей (99,8 %), в иностранной валюте – 1 357 тыс. рублей (0,2 %) и по сравнению с 01.01.2021 кредитный портфель физических лиц вырос на 84 894 тыс. рублей или на 12,1 %.

Структура активов по кредитам и иным активным операциям, подверженных кредитному риску, выданным субъектам хозяйствования, в разрезе валютных плоскостей представлена в нижеследующей таблице:

п/п	Код валюты	Сумма задолженности в валюте актива, тыс. рублей, тыс.ед. валюты	Сумма задолженности в руб. экв. на отчетную дату, тыс. рублей	Уд. вес, %
1	2	3	4	5
I. По кредитам, выданным субъектам хозяйствования (без учета счетов групп 380х, 392х)				
1а	933	4 974 962	4 974 962	58,0
2а	840	456 867	1 164 142	13,6
3а	978	747 710	2 155 349	25,1
4а	643	8 173 593	280 533	3,3
5а	Итого		8 574 986	100,00
6а	Резервы	x	680 023	x
7а	Сумма начисленных процентов	x	51 084	x
8а	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	x	17 593	x
9а	Всего кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования, за минусом резервов (5а-6а+7а+8а)	x	7 963 640	x
II. По кредитам, выданным физическим лицам (без учета счетов групп 380х, 392х)				
1б	933	784 830	784 830	99,8
2б	840	532	1 357	0,2
3б	Итого		786 187	100,0
4б	Резервы	x	25 547	x
5б	Сумма начисленных	x	8 430	x

п/п	Код валюты	Сумма задолженности в валюте актива, тыс. рублей, тыс.ед. валюты	Сумма задолженности в руб. экв. на отчетную дату, тыс. рублей	Уд. вес, %
	процентов			
66	Счета просроченных процентов (сч.2х9)	x	119	x
76	Всего кредиты, предоставленные физическим лицам, за минусом резервов (36-46+56+66)	x	769 189	x
86	Счета групп 380х минус 392х	x	3 284	
96	Всего кредиты клиентам (10а+86+ (счет 380х минус 392х))	x	8 736 113	x
106	Кредиты клиентам - символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	x	8 736 113	x

Отчисления в специальные резервы на покрытие возможных убытков относятся на расходы банка в полном размере независимо от величины полученных доходов в порядке, установленном законодательством, и отражаются в отчете о прибыли и убытках. Резервы формируются на сумму основного долга. В сумму основного долга не включается задолженность по процентам, неустойкам (штрафам, пене), комиссионным и иным аналогичным платежам, обусловленным условиями договора. При формировании резервов по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, и ценным бумагам, подверженным обесценению, в сумму основного долга включаются суммы накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2022 сумма созданного резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе (юридические лица, в т.ч. банки, физические лица) составила 717 311 рублей. По состоянию на 01.01.2022 размер резерва на покрытие возможных убытков по активам и неполученным доходам по кредитам физических лиц составил 25 528 тыс. рублей и увеличился по сравнению с 01.01.2021 на 8 223 тыс. рублей или на 47,5 %. Уровень резервирования на отчетную дату составил 3,3 % и вырос по сравнению с 01.01.2021 на 0,7 п.п.

Размещение межбанковских кредитов (депозитов):

по состоянию на 01.01.2022 сумма размещенных в банках-корреспондентах кредитов (депозитов) в эквиваленте составила 549 тыс. рублей.

Дебиторская задолженность:

в составе дебиторской задолженности банка по состоянию на 01.01.2022 согласно требованиям НСФО 32 классифицированы финансовые активы договорного характера общей балансовой стоимостью 7 862 тыс. рублей, по которым банк имеет право получить денежные средства. По состоянию на 01.01.2022 по данной дебиторской задолженности создан резерв на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами в размере 1 788 тыс. рублей.

Операции с производными инструментами:

по состоянию на 01.01.2022 производные финансовые активы (символ 1107 формы 1 «Бухгалтерский баланс») составили 276 тыс. рублей, производные финансовые обязательства (символ 1205 формы 1 «Бухгалтерский баланс») – 6 тыс. рублей.

Предоставление гарантий:

По состоянию на 01.01.2022 обязательства по предоставленным банком гарантиям составили в эквиваленте 460 388 тыс. рублей, в том числе 4 863 тыс. долларов США, 55 680 тыс. евро, 59 998 тыс. российских рублей и 285 433 тыс. рублей.

Обязательства по предоставлению кредита:

по состоянию на 01.01.2022 обязательства по предоставлению кредита составили 840 142 тыс. рублей, в том числе юридическим лицам – 778 264 тыс. рублей, физическим лицам – 61 878 тыс. рублей.

Описание обеспечения и (или) других инструментов, снижающих кредитный риск:

по кредитам корпоративным клиентам в отчетном периоде применялись следующие виды обеспечения:

- зalog имущества и товаров в обороте;
- гарантии Правительства;
- гарантии местных органов власти;
- недвижимость;
- зalog прав на имущество и дебиторскую задолженность;
- денежные средства;
- прочие виды залога;

по кредитам, предоставленным физическим лицам, в отчетном периоде применялись следующие виды обеспечения:

- поручительство;
- зalog имущества;
- неустойка;
- обеспечение несколькими видами (различные комбинации вышеперечисленных видов).

По отдельным кредитным продуктам предусмотрено страхование имущества,

передаваемого в залог банку. В данных случаях банк выступает в качестве выгодоприобретателя в случае наступления страхового случая.

Информация по операциям кредитного характера с клиентами по видам обеспечения:

тыс. рублей

№ п/п	Кредитная задолженность по видам обеспечения	На отчетную годовую дату	На предыдущую отчетную годовую дату	Изменение, +/-
1	2	3	4	5
I. По кредитам, выданным субъектам хозяйствования (без учета счетов групп 380х, 392х)				
1а	Кредиты, обеспеченные залогом имущества и товаров в обороте	2 378 249	2 574 390	(196 141)
2а	Кредиты, обеспеченные гарантиями Правительства	503 730	405 836	97 894
3а	Кредиты, обеспеченные гарантиями местных органов власти	369 774	436 280	(66 506)
4а	Кредиты, обеспеченные недвижимостью	2 121 731	2 128 423	(6 692)
5а	Кредиты, обеспеченные залогом прав на имущество и дебиторскую задолженность	1 970 677	1 020 899	949 778
6а	Кредиты, обеспеченные денежными средствами	10 038	8 722	1 316
7а	Кредиты, обеспеченные прочими видами залога	1 063 026	769 679	293 347
8а	Необеспеченные кредиты	157 761	161 941	(4 180)
9а	Итого кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования	8 574 986	7 506 170	1 068 816
10а	Сумма начисленных процентов	51 084	39 916	11 168
11а	Резервы (включая неполученные процентные доходы)	680 023	599 533	80 490
12а	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	17 593	18 251	(658)
13а	Всего кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования, за минусом резервов (9а+10а+12а-11а)	7 963 640	6 964 804	998 836
II. По кредитам, выданным физическим лицам (без учета счетов групп 380х, 392х)				
1б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная поручительством	103 767	112 984	(9 217)
2б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная залогом	125 416	108 406	17 010
3б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная неустойкой	157 195	148 498	8 697
4б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная несколькими видами (различные комбинации вышеперечисленных видов)	399 809	331 405	68 404

№ п/п	Кредитная задолженность по видам обеспечения	На отчетную годовую дату	На предыдущую отчетную годовую дату	Изменение, +/-
1	2	3	4	5
	обеспечения)			
5б	Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	786 187	701 293	84 894
6б	Сумма начисленных процентов	8 430	6 638	1 792
7б	Резервы (включая неполученные процентные доходы)	25 547	17 305	8 242
8б	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	119	167	(48)
9б	Всего кредиты, предоставленные физическим лицам, за минусом резервов (5б+6б+8б-7б)	769 189	690 793	78 396
10б	Счета групп 380х минус 392х	3 284	2 395	889
III	Всего кредиты клиентам (13а+9б+(счет 380х минус392х))	8 736 113	7 657 992	1 078 121
IV	Кредиты клиентам - символ 110б формы 1 «Бухгалтерский баланс»	8 736 113	7 657 992	1 078 121

Информация по состоянию на 01.01.2022 о географической концентрации операций с клиентами, имеющих кредитную сущность, представлена в нижеследующей таблице:

тыс. рублей			
№ п/п	Кредитная задолженность по видам обеспечения	Кредитная задолженность	Обязательство по выдаче кредита
1	2	3	5
1. По кредитам, выданным субъектам хозяйствования (без учета счетов групп 380X,392X)			
1.1.	Брестская область	925 736	149 664
1.2.	Витебская область	1 423 381	30 600
1.3.	Гомельская область	917 388	87 735
1.4.	Гродненская область	759 997	87 401
1.5.	Минская область	1 911 326	163 359
1.6.	Могилевская область	1 073 507	82 870
1.7.	Мингордирекция (г. Минск)	1 517 299	155 556
1.8.	Центральный аппарат (г. Минск)	46 352	21 081
1.9.	Итого кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования	8 574 986	778 266

№ п/п	Кредитная задолженность по видам обеспечения	Кредитная задолженность	Обязательство по выдаче кредита
1	2	3	5
1.10.	Сумма начисленных процентов	51 084	x
1.11.	Резервы (включая непополненные процентные доходы)	680 023	x
1.12.	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	17 593	x
1.13.	Всего кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования, за минусом резервов (9а+10а+12а-11а)	7 963 640	
2. По кредитам, выданным физическим лицам (без учета счетов групп 380Х,392Х)			
2.1.	Брестская область	121 490	21 881
2.2.	Витебская область	94 159	10 733
2.3.	Гомельская область	112 040	12 155
2.4.	Гродненская область	91 147	14 878
2.5.	Минская область	281 348	26 387
2.6.	Могилевская область	86 003	7 832
2.7	Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	786 187	93 866
2.8.	Сумма начисленных процентов	8 430	x
2.9.	Резервы (включая непополненные процентные доходы)	25 547	x
2.10.	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	119	x
9б	Всего кредиты, предоставленные физическим лицам, за минусом резервов (5б+6б+8б-7б)	769 189	x
10б	Счета групп 380х минус 392х	3 284	x
III	Всего кредиты клиентам (13а+9б+(счет 380х минус392х))	8 736 113	x
IV	Кредиты клиентам - символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	8 736 113	x

Ценные бумаги:

по состоянию на 01.01.2022 к финансовым активам банка относились следующие ценные бумаги (суммы приведены без учета начисленных процентов):

облигации Министерства финансов Республики Беларусь – 1 261 263 тыс. рублей в эквиваленте (125 971,02 тыс. евро, 352 473,90 тыс. долларов США);

еврооблигации Республики Беларусь (BELRUS 23, BELRUS 27) – 49 826,9 тыс. долларов США, или 126 964 тыс. рублей в эквиваленте;

облигации ОАО «Банк развития Республики Беларусь» – 19 970 тыс. рублей;

еврооблигации ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (DBBYRB 24) – 14 844,9 тыс. долларов США, или 37 826 тыс. рублей в эквиваленте;

облигации местных исполнительных и распорядительных органов – 1 374 286 тыс. рублей в эквиваленте (194 527,1 тыс. долларов США, 142 680 тыс. евро, 2 142 564,9 тыс. российских рублей, 393 785 тыс. рублей);

облигации юридических лиц Республики Беларусь – 315 057 тыс. рублей в эквиваленте (7 200 тыс. долларов США, 296 710,7 тыс. рублей);

акции юридических лиц – 33 397 тыс. рублей, находящиеся в банковском портфеле.

По состоянию на 01.01.2022 на внебалансовых счетах банка учитывается задолженность по облигациям юридического лица в размере 2 605 тыс. рублей

Приобретенные банком облигации, еврооблигации классифицированы в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в связи с готовностью банка реализовать данные ценные бумаги на рынке при возникновении такой необходимости.

На 01.01.2022 по справедливой стоимости учитываются еврооблигации Республики Беларусь, еврооблигации ОАО «Банка развития Республики Беларусь». Остальные ценные бумаги в связи с отсутствием активного рынка по ним, и соответственно, невозможностью определения их справедливой стоимости ценные бумаги учитываются по цене приобретения.

Анализ факторов (событий) обесценения ценных бумаг, проведенный в соответствии с НСФО 39, показывает, что основания для обесценения приобретенных ценных бумаг на 01.01.2022 отсутствуют.

Информация по структуре финансовых активов (ценных бумаг), подверженных кредитному риску, в разрезе валютных плоскостей представлена в нижеследующей таблице:

№ п/п	Ценные бумаги	Код валюты	Сумма задолженности в валюте актива, тыс. бел. руб., тыс. ед. валюты	Сумма задолженности в руб. экв. на отчетную дату, тыс. рублей	Уд. вес, %
1	2	3	4	5	6
1.	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	-	-	-	-
2.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
3.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:			3 168 763	100,0
3.1.	Облигации Министерства финансов РБ (ВГДО)	840	352 474	898 139	28,3
3.2	Облигации Министерства финансов РБ (ВГДО)	978	125 971	363 124	11,5
3.4.	Облигации Министерства финансов РБ (еврооблигации BELRUS-23, 24,27)	840	49 827	126 964	4,0

№ п/п	Ценные бумаги	Код валюты	Сумма задолженности в валюте актива, тыс. бел. руб., тыс. ед. валюты	Сумма задолженности в руб. экв. на отчетную дату, тыс. рублей	Уд. вес, %
3.5.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	933	393 785	393 785	12,4
3.6.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	643	2 142 565	73 537	2,3
3.7.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	840	194 527	495 675	15,6
3.8.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	978	142 680	411 289	13,0
3.9.	Облигации ОАО «Банк развития Республики Беларусь»	933	19 970	19 970	0,6
3.10.	Облигации ОАО «Банк развития Республики Беларусь»	840	14 845	37 826	1,2
3.11.	Облигации юридических лиц	840	7 200	18 346	0,6
3.12.	Облигации юридических лиц	978			
3.13.	Облигации юридических лиц	933	296 711	296 711	9,4
3.14.	Акции юридических лиц	933	33 397	33 397	1,1
4.	Сумма начисленных процентов	x	x	22 504	x
4.1.	в том числе просроченных	x	x	x	x
5.	Резервы	933	x	13 403	x
6.	Всего-ценные бумаги – символ 1105 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	x	x	3 177 864	x

Информация по структуре финансовых активов (ценных бумаг) по видам обеспечения

тыс. рублей

№ п/п	Ценные бумаги	Балансовая стоимость на отчетную дату	Виды обеспечения	Сумма обеспечения
1	2	3	4	5
1.	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	-	-	-

№ п/п	Ценные бумаги	Балансовая стоимость на отчетную дату	Виды обеспечения	Сумма обеспечения
1	2	3	4	5
2.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-
3.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 168 763		
3.1.	Облигации Министерства финансов РБ (ВГДО)	1 261 263	нет	-
3.2.	Облигации Министерства финансов РБ (еврооблигации BELRUS-23, 27)	126 964	нет	-
3.3.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	1 374 286	нет	
3.4.	Облигации ОАО «Банк развития Республики Беларусь»	19 970	нет	-
3.5.	Еврооблигации «Банк развития Республики Беларусь» (DBBYRB24)	37 826	нет	-
3.6.	Облигации юридических лиц	111 357	эмиссия без учета положений, предусмотренных в п.п.1.7, п.1 Указа Президента РБ от 28.04.2006 № 277, в соответствии с п.п. 1.10 п. 1 Указа	-
		61 930	необеспеченные облигации (в соответствии с п.1.8 Указа Президента РБ от 28.04.2006 № 277, в пределах стоимости чистых активов эмитента)	-
		9 943	необеспеченные облигации (в соответствии с п.1.8 Указа Президента РБ от 28.04.2006 № 277, в пределах	13 302

№ п/п	Ценные бумаги	Балансовая стоимость на отчетную дату	Виды обеспечения	Сумма обеспечения
1	2	3	4	5
			стоимости чистых активов эмитента) + дополнительное обеспечение залог	
		18 346	необеспеченные облигации (в соответствии с п.1.8 Указа Президента РБ от 28.04.2006 № 277, в пределах стоимости чистых активов эмитента) +ипотека + поручительство	54 010
		23 000	необеспеченные облигации (в соответствии с п.1.10 Указа Президента РБ от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг»	
		-	залог	5 055
		82 308	поручительство	82 500
		8 173	необеспеченные облигации (в соответствии с Указом Президента РБ от 20.07.2021 № 279	
3.8.	Акции юридических лиц	33 397	нет	-
4.	Сумма начисленных процентов	22 504	x	x
4.1.	в том числе просроченных	-	x	
5.	Резервы	13 403	x	x
6.	Всего-ценные бумаги – символ 1105 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	3 177 864	x	x

В 2021 году банком не использовались финансовые инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования, реклассификация финансовых активов не проводилась.

Информация о просроченных или обесцененных финансовых активах по каждому их классу:

по состоянию на 01.01.2022 проблемная задолженность по кредитам, учитываемым на балансовых счетах банка, включая просроченную задолженность, составила 16 437 тыс. рублей, в том числе юридические лица – 16 055 тыс. рублей, физические лица – 382 тыс. рублей.

Просроченная задолженность, учитываемая на внебалансовых счетах банка (без учета списанной на внебалансовые счета до 01.07.2009), составила 478 973 тыс. рублей, в том числе корпоративные клиенты – 475 751 тыс. рублей, физические лица – 3 073 тыс. рублей, банки – 149 тыс. рублей.

На отчетную дату на балансовых счетах по учету просроченных кредитов числилась задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам в сумме 16 055 тыс. рублей, с длительностью образования:

- от 181 до 360 дней – 2 266 тыс. рублей (14,1%),
- от 121 до 180 дней – 366 тыс. рублей (2,3 %),
- от 91 до 120 дней – 412 тыс. рублей (2,6 %),
- от 61 до 90 дней – 3 243 тыс. рублей (20,2%),
- от 31 до 60 дней – 2 968 тыс. рублей (18,5%)
- со сроком образования до 30 дней – 6 800 тыс. рублей (42,3%).

По состоянию на 01.01.2022 безнадежная задолженность по основному долгу, списанная на внебалансовый счет (99892) (включая списанную на внебалансовые счета до 01.07.2009) составила 800 947 тыс. рублей (в рублевом эквиваленте), в том числе корпоративных клиентов – 795 545 тыс. рублей, физических лиц – 5 402 тыс. рублей.

В ниже приведенной таблице представлена информация о количественной оценке кредитного риска, в том числе с учетом анализа информации о финансовых активах, просроченных на отчетную дату, сгруппированных по срокам, прошедшим с момента задержки платежа (неплатежа).

тыс. рублей

Активы, в т.ч. подверженные кредитному риску	Сумма актива на отчетную дату	Сумма актива на предыдущую отчетную дату	Изменения +/-
1	2	3	4
1. Активы по субъектам хозяйствования, просроченные на отчетную дату, сгруппированные по срокам, прошедшим с момента задержки платежа всего	16 055	8 023	8 032
в том числе:			
просрочка 30 дней	6 800	272	6 528
просрочка от 31 дней до 90 дней	6 211	3 078	3 133
просрочка от 91 дней до 180 дней	778	3 933	(3 155)
просрочка от 181 дней до 1 года	2 266	740	1 526
Просрочка свыше года	-	-	

Активы, в т.ч. подверженные кредитному риску	Сумма актива на отчетную дату	Сумма актива на предыдущую отчетную дату	Изменения +/-
2. По активам физических лиц	382	497	(115)
в том числе:			
просрочка 30 дней	11	19	(8)
просрочка от 31 дней до 90 дней	203	88	115
просрочка от 91 дней до 180 дней	122	203	(81)
просрочка от 181 дней до 1 года	46	187	(141)
Просрочка свыше года	-	-	-
Всего активы субъектам хозяйствования физическим лицам	16 437	8 520	7 917

Введение санкций в отношении отдельных белорусских физических и юридических лиц, а также ограничений на поставку различных товаров и услуг белорусским предприятиям, скорее всего, повлияет на повышение кредитного риска по ряду кредитополучателей, что приведет к необходимости увеличения специальных резервов на покрытие возможных убытков. Однако в настоящий момент количественно определить соответствующий финансовый эффект не представляется возможным.

87. Раскрытие информации о риске ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме.

Для принятия решений по управлению активами и пассивами с целью минимизации риска ликвидности в банке создан Комитет по управлению активами и пассивами.

Основными целями управления ликвидностью являются:

обеспечение бесперебойного проведения клиентских платежей и выполнение обязательств перед кредиторами и вкладчиками;

установление оптимального баланса между ликвидностью и прибыльностью;

соблюдение нормативов ликвидности, установленных Национальным банком.

Реализация задач управления ликвидностью обеспечивается в рамках модели управления риском ликвидности в банке и включает комплекс организационных мер по прогнозированию, анализу, контролю и регулированию ликвидности, осуществляемых структурными подразделениями центрального аппарата, Центральным клиент-офисом, региональными дирекциями банка в пределах своих функций.

Методы управления ликвидностью банка применяются последовательно на каждом из этапов модели управления риском ликвидности и направлены на выявление и идентификацию риска ликвидности, оценку его уровня, мониторинг, контроль и ограничение риска ликвидности.

Банк на постоянной основе реализует следующие ключевые методы

(инструменты) в управлении риском ликвидности:

прогнозирование и анализ денежных потоков в целях определения разрыва ликвидности (дефицит/избыток ликвидности) и выявления основных факторов риска ликвидности в рамках составления/анализа исполнения Прогнозного баланса, Платежного календаря, прогноза денежных потоков;

анализ состояния внешней среды, оказывающей влияние на процесс управления ликвидностью банка (уровень ликвидности банковской системы в целом, доступность инструментов рефинансирования Национального банка);

анализ заемной способности банка на межбанковском рынке ресурсов с учетом величины открытых на банк лимитов со стороны банков-контрагентов;

ежедневный расчет пруденциальных нормативов ликвидности (показателя покрытия ликвидности, показателя чистого стабильного фондирования);

применение инструментария управления платежами для целей регулирования внутрисуточной ликвидности;

ежемесячный анализ динамики значений ключевых индикаторов риска ликвидности;

контроль соблюдения параметров по привлечению и размещению денежных средств, прогнозируемого состояния ликвидности в разрезе основных видов валют, установленных в рамках ежеквартального Прогнозного баланса, ежемесячного Платежного календаря;

контроль расходов банка на закрытие ликвидности в сопоставлении с расходами, предусмотренными Сметой доходов и расходов, операционных расходов;

стресс-тестирование риска ликвидности на основании Прогнозного баланса банка. Система стресс-тестирования направлена на то, чтобы оценить вероятность, причины и последствия изменений в деятельности в результате возникновения различных шоковых ситуаций и изменения факторов риска, а также принять меры по минимизации потерь.

Со стороны независимого подразделения риск-менеджмента участие в управлении риском ликвидности осуществляется посредством:

разработки и мониторинга показателей толерантности и риск-аппетита к риску ликвидности, ключевых индикаторов риска ликвидности;

ежемесячного формирования профиля риска ликвидности банка в целях практического применения для оценки уровня риска ликвидности, внесения предложений по минимизации уровня риска;

ежемесячного определения непредвиденных потерь по риску ликвидности в рамках процедуры внутренней оценки достаточности капитала в целях определения размера экономического капитала и сопоставления его с доступным капиталом;

разработки и сопровождения системы лимитов/показателей, в том числе характеризующих степень концентрации риска ликвидности (лимитов на привлечение денежных средств на одного корпоративного клиента и на ТОП-10 крупнейших корпоративных клиентов; показателя на минимальные остатки ежемесячных среднесуточных объемов ликвидных средств), обеспечения независимого дополнительного последующего контроля;

поддержания в актуальном состоянии утвержденного Правлением банка Плана финансирования в кризисных ситуациях, включающего, в том числе перечень базовых мероприятий, направленных на поддержание ликвидности банка, базовых источников привлечения ликвидных средств;

мониторинга факторов негативного влияния на ликвидность в рамках системы раннего предупреждения, в целях своевременного установления тенденции ухудшения ликвидности банка, значительного ухудшения ликвидности банка или системного нарушения ликвидности;

мониторинг индикаторов раннего предупреждения риска ликвидности, в качестве которых выступает построение тренда изменения ключевых индикаторов риска (исходя из фактически сложившихся значений) с последующим отнесением прогнозного значения к одной из зон риска («риск низкий», «риск ограниченный», «риск повышенный», «риск высокий»);

ежеквартальной оценки уровня риска ликвидности с применением балльно-весовой методики, посредством анализа определенных оценочных параметров (показателей толерантности и риск-аппетита риска ликвидности, ключевых индикаторов риска ликвидности и др.), для каждого из которых определяется уровень риска с присвоением качественной и количественной характеристик;

стресс-тестирования риска ликвидности с определением влияния на пруденциальные нормативы ликвидности, достаточность нормативного капитала, а также финансовый результат банка;

обеспечения постоянного информирования руководства банка, коллегиальных органов банка о риске ликвидности в соответствии с разработанной системой информационных потоков.

Важнейшим фактором при оценке риска ликвидности банка является сбалансированность активов и обязательств по срокам погашения.

В нижеприведенных таблицах представлена структура активов и пассивов на 1 января 2022 г. и 1 января 2021 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения. Значительная часть средств клиентов представлена срочными отзывными вкладами физических лиц, которые в расчете ликвидности отражаются как средства «до востребования».

Структура требований и обязательств на 01.01.2022

Статьи баланса	Итого	График погашения				
		До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
Касса и приравненные средства	287 334	287 334	-	-	-	-
Средства в НБ РБ, банках	1 688 374	1 662 640	-	24 262	-	1 472
Вложения в ценные бумаги	3 135 367	-	162 176	19 688	188 879	2 764 624
Кредиты клиентам	9 203 932	658 238	1 849 236	907 336	1 948 283	3 840 839
Прочие активы	114 023	92 815	4 669	1 228	7 048	8 263
ВСЕГО	14 429 030	2 701 027	2 016 081	952 514	2 144 210	6 615 198

Статьи баланса	Итого	График погашения				
		До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
ТРЕБОВАНИЯ						
Средства банков	3 239 969	1 021 304	750 670	612 299	275 916	579 780
Средства юридических лиц	4 007 317	476 780	372 435	411 945	1 264 095	1 482 062
Средства физических лиц	3 445 279	1 047 849	660 619	607 174	744 675	384 962
Средства НБ РБ, Правительства	726 817	-	-	16 620	514 077	196 120
Выпущенные долговые ценные бумаги	875 195	14 194	13 113	2 991	352	844 545
Прочие обязательства	69 347	37 155	22 136	6 576	2 789	691
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	12 363 924	2 597 282	1 818 973	1 657 605	2 801 904	3 488 160

Структура требований и обязательств на 01.01.2021

Статьи баланса	Итого	График погашения				
		До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
Касса и приравненные средства	253 287	253 287	-	-	-	-
Средства в НБ РБ, банках	1 148 118	1 089 141	25 344	7 737	24 255	1 641
Вложения в ценные бумаги	3 104 812	6 550	211 519	13 101	194 563	2 679 079
Кредиты клиентам	8 053 777	389 648	1 242 602	935 872	1 438 726	4 046 929
Прочие активы	112 482	72 227	7 024	1 471	12 742	19 018
ВСЕГО ТРЕБОВАНИЯ	12 672 476	1 810 853	1 486 489	958 181	1 670 286	6 746 667
Средства банков	2 514 540	825 113	556 285	270 529	171 774	690 839
Средства юридических лиц	3 049 293	617 278	236 335	246 377	697 614	1 251 689
Средства физических лиц	3 648 397	633 612	519 203	743 461	522 772	1 229 349
Средства НБ РБ, Правительства	504 420	100 000	-	164 000	44 300	196 120
Выпущенные долговые ценные бумаги	662 752	11 134	3 821	1 590	160	646 047
Прочие обязательства	78 056	57 480	8 955	6 743	2 466	2 412
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10 457 458	2 244 617	1 324 599	1 432 700	1 439 086	4 016 456

Исходя из того, что не все средства «до востребования» отзываются клиентами одномоментно, банком рассчитывается условно-постоянный остаток, позволяющий

трансформировать средства на текущих счетах физических лиц, депозиты с правом досрочного отзыва из сегмента «до востребования» в сегменты с более поздними сроками погашения. Кроме того, депозитный портфель является диверсифицированным за счет количества и типа клиентов, поэтому для банка он служит надежным источником фондирования.

В данных таблицах не учтены резервы, внебалансовые требования и обязательства банка, производные финансовые инструменты, средства клиентов распределены по срокам погашения, с учетом условно-постоянного остатка.

Значения показателей ликвидности в динамике на все отчетные даты 2021 года и сравнительная характеристика показателей ликвидности на 1 января 2021 г. и 1 января 2022 г. представлены в нижеприведенных таблицах.

Значения показателей ликвидности за 2022 год

Отчетная дата	Наименование норматива	
	Покрытия ликвидности	Чистого стабильного фондирования
норматив	не менее 100,0%	не менее 100,0%
01.01.2021	83,6	110,0
01.02.2021	105,1	113,0
01.03.2021	91,8	113,7
01.04.2021	89,3	114,0
01.05.2021	102,6	115,9
01.06.2021	90,9	113,5
01.07.2021	104,6	110,6
01.08.2021	103,0	109,3
01.09.2021	112,6	111,9
01.10.2021	98,0	111,2
01.11.2021	146,7	112,7
01.12.2021	97,0	109,7
01.01.2022	93,8	108,1
01.01.2022 (с учетом корректировок годовой финансовой отчетности)	93,6	108,0

Сравнительная характеристика показателей ликвидности на 1 января 2021 и 2022 гг.

Показатель ликвидности	Фактическое значение на 01.01.2021	Фактическое значение на 01.01.2022
Показатель покрытия ликвидности (норматив – не менее – не менее 100 %) с 22.04.2020 – не менее 80,0 % с 01/07/2021 – не менее 90,0 %	83,6	93,6
Показатель чистого стабильного фондирования (норматив – не менее 100%)	110,0	108,0

Показатели ликвидности на 1 января 2021 г. и 1 января 2022 г. на основании договорных недисконтированных обязательств, а также соответствующие суммы процентов, подлежащие уплате банком по срокам погашения:

тыс. рублей

Данные на основании договорных недисконтированных обязательств по срокам погашения на 01.01.2021						
Сроки погашения	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год	Свыше 1 года	Итого
Основной долг	2 187 138,00	1 315 644,50	1 425 956,40	1 436 619,90	4 014 043,40	10 379 402,20
Проценты	44 321,20	31 519,30	40 859,40	47 639,30	431 178,40	595 517,60
Данные на основании договорных недисконтированных обязательств по срокам погашения на 01.01.2022						
Сроки погашения	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год	Свыше 1 года	Итого
Основной долг	2 560 117,10	1 796 838,10	1 651 030,30	2 799 114,20	3 487 477,10	12 294 576,80
Проценты	63 334,30	44 971,90	44 745,40	73 412,30	620 827,50	847 291,40

Банк принимает во внимание взаимодействие между риском фондирования ликвидности и рыночным риском ликвидности, которым он подвержен, и осуществляет комплексную оценку риска ликвидности, включающую анализ структуры баланса, прогнозирование денежных потоков по всем существенным балансовым и внебалансовым позициям и видам деятельности как в обычных условиях, так и в условиях стресса.

Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которой клиент может потребовать его исполнения.

Структура внебалансовых обязательств

тыс. рублей

Период	Итого	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
01.01.2021	1 611 946,00	1 233 992,70	119 502,10	40 631,50	79 086,90	138 732,80
01.01.2022	1 622 221,32	1 303 721,20	51 066,30	51 117,00	78 919,90	137 396,92

По итогам 2021 года на основании балльно-весовой методики риску ликвидности присвоен ограниченный риска (со «стабильным» прогнозом) с учетом сложившегося в 3-4 кварталах 2021 года избытка ликвидных средств как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, стабилизации оттоков средств физических лиц и прироста объемов средств нерезидентов. Вместе с тем по состоянию на 01.01.2022 не соблюден целевой параметр лимита на привлечение средств от ТОП-10 наиболее значимых клиентов в белорусских рублях/долларах США и евро в совокупности в размере не более 40,0%. При этом выполнен стратегический показатель «Избыток ликвидности в % от активов банка в среднегодовом исчислении»

(при годовом пороговом значении не менее 2,0 %, в белорусских рублях показатель составил 2,3 %, в иностранных валютах – 3,3 %).

На ежедневной основе осуществляется мониторинг динамики активов и пассивов, оказывающих влияние на ликвидность банка, в рамках системы раннего предупреждения (индикаторы раннего предупреждения). При нарушении установленных пороговых значений для индикаторов раннего предупреждения банком принимаются конкретные мероприятия по улучшению ликвидности и поддержанию пруденциальных показателей ликвидности в пределах нормативных значений.

В случае уменьшения доступности средств для рефинансирования финансовых обязательств у банка может повыситься риск ликвидности. Однако в настоящий момент количественно определить соответствующий финансовый эффект не представляется возможным.

88. Раскрытие информации о процентном риске

Процентный риск банковского портфеля – вероятность возникновения у банка потерь (убытков) неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок.

Процентный риск торгового портфеля – вероятность возникновения у банка потерь (убытков) неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок.

Для принятия решений по управлению активами и пассивами с целью минимизации процентного риска в банке создан Комитет по управлению активами и пассивами.

Основной целью процентной политики банка является применение системного подхода к процессам регулирования банком стоимости платных активов и платных пассивов и обеспечения на этой основе финансовой надежности банка с учетом интересов акционеров и кредиторов.

Достижение указанной цели процентной политики осуществляется посредством реализации следующих основных задач:

формирование в разрезе валют сбалансированной стоимости активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;

мониторинг и анализ уровня фактической, договорной и целевой чистой процентной маржи;

поддержание конкурентоспособности устанавливаемых банком процентных ставок.

Процентная политика банка основывается на следующих основных принципах:

принцип централизованности: установление процентных ставок по платным активам и платным пассивам осуществляется на уровне центрального аппарата банка – коллегиальными органами управления банком;

принцип диверсификации: установление процентных ставок осуществляется дифференцированно в зависимости от условий банковских продуктов (сроков привлечения платных пассивов/размещения в платные активы, объемов их привлечения/размещения);

принцип оперативности: оперативное изменение банком процентных ставок по платным активам и платным пассивам в зависимости от денежно-кредитной политики, проводимой Национальным банком, изменения уровня рыночных процентных ставок, необходимости выполнения плановых параметров развития банка;

принцип доступности: формирование стоимости линейки банковских продуктов, позволяющей удовлетворить потребности (предпочтения) широкого круга субъектов хозяйствования и физических лиц;

принцип осторожности: при определении стоимости платных активов и платных пассивов банк преимущественно использует переменные процентные ставки (в том числе, привязанные к базовым показателям), что должно позволить банку минимизировать возможные отрицательные последствия в случае изменения конъюнктуры рынков привлечения и размещения денежных средств;

принцип предпочтительности: при рассмотрении альтернативы «прибыльность-ликвидность» приоритет отдается ликвидности.

Со стороны независимого подразделения риск-менеджмента участие в управлении процентным риском осуществляется посредством:

разработки и мониторинга показателей толерантности и риск-аппетита к процентному риску банковского и торгового портфелей, ключевых индикаторов процентного риска банковского и торгового портфелей;

мониторинг величины уровня договорной чистой процентной маржи банка в сопоставлении с целевой чистой процентной маржой с внесением, при необходимости, на рассмотрение коллегиальных органов предложений по корректировке процентной политики банка;

ежемесячного формирования профиля процентного риска банковского и торгового портфелей банка в целях практического применения для оценки уровня процентного риска банковского и торгового портфелей, внесения предложений по минимизации уровня риска;

ежеквартального применения балльно-весовых методик для оценки уровня процентного риска банковского и торгового портфелей за отчетный период, посредством анализа определенных оценочных параметров (показателей толерантности и риск-аппетита к процентному риску банковского и торгового портфелей, ключевых индикаторов процентного риска банковского и торгового портфелей и др.), для каждого из которых определяется уровень риска с присвоением качественной и количественной характеристик;

мониторинг индикаторов раннего предупреждения процентного риска, в качестве которых выступает построение тренда изменения ключевых индикаторов риска (исходя из фактически сложившихся значений) с последующим отнесением прогнозного значения и к одной из зон риска («риск низкий», «риск ограниченный», «риск повышенный», «риск высокий»);

прогнозирования стоимости отдельных позиций платных активов и платных пассивов с последующей оценкой влияния на размер договорной чистой процентной маржи;

внесения предложений по установлению минимальных процентных ставок по активным операциям с корпоративными клиентами/максимальных процентных ставок по срочным банковским вкладам корпоративных клиентов, в том числе, установления процентных ставок по:

кредитам юридических в белорусских рублях с использованием нового подхода, основанного на применении расчетной величины стандартного риска (далее – РВСР) для новых кредитов, предоставляемых юридическим лицам (без учета льготных), устанавливаемой Национальным банком на ежемесячной основе,

депозитам юридических лиц в белорусских рублях с использованием РВСР, устанавливаемой Национальным банком на ежемесячной основе и определяемой в разрезе видов вкладов и сроков привлечения по безотзывным вкладам,

активным операциям в иностранной валюте с корпоративными клиентами – с учетом влияния таких факторов, как кредитный рейтинг клиента, расчетный статус клиента, группа качества обеспечения;

проведения стресс-тестирования процентного риска (определение влияния различных сценариев изменения процентных ставок по платным активам и платным пассивам на уровень чистого процентного дохода банка);

внесения предложений о пересмотре ставок по ранее сформированным портфелям платных активов и платных пассивов;

ежемесячного определения непредвиденных потерь по процентному риску в рамках процедуры внутренней оценки достаточности капитала в целях определения размера экономического капитала и сопоставления его с доступным капиталом;

осуществления независимой проверки позиций торгового портфеля банка и надежности их оценки;

обеспечения информирования руководства банка, коллегиальных органов банка об уровне процентного риска в соответствии с разработанной системой информационных потоков.

Анализ чувствительности и оценка подверженности банка процентному риску производится на основании данных формы 28216 «Отчет о позициях банковского и торгового портфеля, чувствительных к изменению процентной ставки» по состоянию на 01.01.2022 на основании ГЭП-анализа на годовом горизонте.

Анализ чувствительности представляет эффект влияния на чистый процентный доход банка за один год в результате увеличения (уменьшения) на 1 п.п. процентных ставок, действующих на отчетную дату. При этом используются следующие допущения: изменения происходят в начале финансового года, в расчет принимаются только требования и обязательства, чувствительные к изменению ставок, прочие факторы считаются неизменными.

На основе формы 28216 «Отчет о позициях банковского и торгового портфеля,

чувствительных к изменению процентной ставки» представлена информация по структуре активов и обязательств в зависимости от срока изменения процентной ставки в разрезе национальной и иностранной валюты на 01.01.2021 и на 01.01.2022 соответственно.

Расчет процентного риска с использованием ГЭП-анализа на 01.01.2021

тыс. рублей

Наименование показателя	Периоды, оставшиеся до даты погашения (изменения процентной ставки), активов и пассивов				Всего
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	
1. Белорусские рубли					
1.1. Разрыв (ГЭП), абсолютный	462 394,10	(45 483,70)	95 295,00	268 779,00	
1.2. Накопленный (кумулятивный) разрыв	462 394,10	416 910,40	512 205,40	780 984,40	
изменение процентной ставки на					
+1.0%	4 431,30	(379,00)	595,60	671,90	5 319,80
-1.0%	(4 431,30)	379,00	(595,60)	(671,90)	(5 319,80)
2. Иностранная валюта					
2.1. Разрыв (ГЭП), абсолютный	(692 171,10)	(250 500,70)	(1 017 386,10)	(733 831,50)	
2.2. Накопленный (кумулятивный) разрыв	(692 171,10)	(942 671,80)	(1 960 057,90)	(2 693 889,40)	
изменение процентной ставки на					
+1.0%	(6 633,30)	(2 087,50)	(6 358,70)	(1 834,60)	(16 914,10)
-1.0%	6 633,30	2 087,50	6 358,70	1 834,60	16 914,10

Расчет процентного риска с использованием ГЭП-анализа на 01.01.2022

тыс. рублей

Наименование показателя	Периоды, оставшиеся до даты погашения (изменения процентной ставки), активов и пассивов				Всего
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	
1. Белорусские рубли					
1.1. Разрыв (ГЭП), абсолютный	(127 692,80)	199 835,4	(21 602,10)-	477 793,10	
1.2. Накопленный (кумулятивный) разрыв	(127 692,80)	72 142,60	50 540,50	528 333,60	
изменение процентной ставки на					

Наименование показателя	Периоды, оставшиеся до даты погашения (изменения процентной ставки), активов и пассивов				Всего
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	
+1.0%	(1 223,70)	1 665,30	(135,00)	1 194,50	1501,10
-1.0%	1 223,70	(1 665,30)	135,00	(1 194,50)	(1 501,10)
2. Иностранная валюта					
2.1.Разрыв (ГЭП), абсолютный	(880 360,10)	(195 286,30)	(854 401,40)	(1 017 853,90)	
2.2.Накопленный (кумулятивный) разрыв	(880 360,10)	(1 075 646,40)	(1 930 047,80)	(2 947 901,70)	
изменение процентной ставки на					
+1.0%	(8 436,80)	(1 627,40)	(5 340,00)	(2 544,60)	(17 948,80)
-1.0%	8 436,80	1 627,40	5 340,00	2 544,60	17 948,80

По состоянию на 01.01.2022 изменение процентных ставок на 1 п.п. может привести к изменению чистого процентного дохода на 16 448 тыс. рублей, что составляет 0,87 % от нормативного капитала банка. По состоянию на 01.01.2021 изменение чистого процентного дохода составляло 11 594 тыс. рублей или 0,62 % от нормативного капитала банка.

В целях формирования оптимальной стоимости обязательств и доходности активов банком регулярно пересматриваются процентные ставки по вновь выдаваемым кредитам и процентные ставки по привлекаемым средствам с учетом выбранной процентной политики.

Дополнительно банк осуществляет стресс-тестирование процентного риска на основании данных Графика переоценки активов и пассивов с оценкой влияния на финансовый результат банка от моделируемого изменения процентных ставок с учетом сроков погашения активов и пассивов.

В отчетном периоде при формировании стоимости платных активов и пассивов банк стремился обеспечивать поддержание договорной чистой процентной маржи на целевом уровне, ежеквартально определяемом на основании Сметы доходов, расходов, операционных расходов банка. В течение 2021 года среднеквартальное значение договорной чистой процентной маржи соответствовало ее целевому уровню, за исключением значения, сложившегося по итогам 1 квартала 2021 года..

По итогам 2021 года на основании балльно-весовой методики процентному риску банковского портфеля присвоен ограниченный уровень риска со «стабильным» прогнозом (с учетом количественной оценки уровня риска и ее динамики).

В части процентного риска торгового портфеля банка отмечается следующее. Анализ концентрации процентного риска торгового портфеля осуществляется посредством анализа торгового портфеля банка в разрезе контрагентов-эмитентов. На 01.01.2022 года в торговом портфеле банка отсутствовали долговые инструменты.

По итогам 2021 года на основании балльно-весовой методики оценки процентному риску торгового портфеля присвоен низкий уровень риска со

«стабильным» прогнозом (с учетом количественной оценки уровня риска и ее динамики).

89. Раскрытие информации о валютном риске

Валютный риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков) неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют.

Основными целями управления валютным риском являются:
поддержание финансовой устойчивости на постоянной основе;
ограничение возможных убытков вследствие колебаний курсов валют;
соблюдение пруденциальных нормативов, установленных Национальным банком в целях ограничения валютного риска;

установление взаимосвязей между валютным риском и иными рисками, минимизация влияния валютного риска на кредитный риск, риск ликвидности и другие риски.

Достижение вышеуказанных целей осуществляется посредством реализации следующих основных задач:

распределение полномочий, ответственности и порядка взаимодействия в рамках всех уровней организационной структуры управления валютным риском;

выявление (идентификация) валютного риска на уровне договоров/сделок, а также на уровне портфелей требований и обязательств, номинированных в иностранной валюте, драгоценном металле;

оценка валютного риска на базе пруденциальных требований и локальных процедур;

создание системы регулярного мониторинга и контроля валютного риска, в том числе посредством формирования системы раннего предупреждения;

соблюдение системы мер по ограничению валютного риска.

С целью управления валютным риском в банке разработаны и реализуются на постоянной основе следующие основные методы (инструменты) на уровне договоров/сделок, а также портфелей требований и обязательств, номинированных в иностранной валюте и драгоценном металле (за исключением мерных слитков):

применение инструментов хеджирования, в частности осуществление валютных сделок и операций с финансовыми инструментами (форвардные сделки, сделки СВОП), изменение сроков осуществления платежей ввиду резких изменений курсов иностранных валют;

осуществление активных операций в соответствии с требованиями валютного законодательства, как правило, на валютоокупаемые проекты.

Со стороны независимого подразделения риск-менеджмента участие в управлении валютным риском осуществляется посредством:

разработки и мониторинга показателей толерантности и риск-аппетита к валютному риску, ключевых индикаторов валютного риска;

мониторинг предусмотренных Планом финансирования факторов риска, а также перечень возможных мероприятий (в рамках Плана финансирования), которые могут приниматься банком с целью минимизации валютного риска в случае приближения значений факторов риска к пороговым величинам;

мониторинг индикаторов раннего предупреждения валютного риска, в качестве которых выступают построения трендов изменения отдельных ключевых индикаторов валютного риска (исходя из фактически сложившихся значений) с последующим присвоением прогнозным значениям ключевых индикаторов валютного риска, полученным с учетом трендов, одного из уровней риска («риск низкий», «риск ограниченный», «риск повышенный», «риск высокий»);

внесения предложений коллегиальным органам банка по установлению лимитов, ограничивающих валютный риск, осуществления последующего контроля их соблюдения;

регулярного формирования профиля валютного риска банка в целях практического применения для оценки уровня валютного риска, внесения предложений по минимизации уровня риска;

ежеквартального применения балльно-весовой методики для оценки уровня валютного риска за отчетный период, посредством анализа определенных оценочных параметров (показателей толерантности и риск-аппетита к валютному риску, ключевых индикаторов валютного риска и др.), для каждого из которых определяется уровень риска с присвоением качественной и количественной характеристик;

ежеквартальное проведение стресс-тестирования валютного риска, в том числе с использованием VaR-методологии;

ежемесячного определения непредвиденных потерь по валютному риску (с использованием VaR-методологии) в рамках процедуры внутренней оценки достаточности капитала в целях определения размера экономического капитала и сопоставления его с доступным капиталом;

обеспечения информирования руководства банка, коллегиальных органов банка об уровне валютного риска в соответствии с разработанной системой информационных потоков.

По состоянию на 01.01.2022 величина суммарной открытой позиции банка, рассчитанной в соответствии с требованиями Инструкции о нормативах безопасного функционирования», утвержденной постановлением Правления Национального банка от 28.09.2006 № 137 (далее – Инструкция № 137), составила 109 677 тыс. рублей, или 5,8 % от нормативного капитала банка.

Степень концентрации валютного риска характеризуется преобладающей долей ОВП в долларах США.

В целях осуществления анализа чувствительности к валютному риску банком осуществлено его стресс-тестирование (в том числе в рамках комплексного стресс-теста). Сценарий стресс-теста валютного риска на 01.01.2022 моделирует шок на валютном рынке страны (девальвация белорусского рубля относительно доллара США и евро), при котором резко повышается спрос на указанную иностранную валюту (как

со стороны населения, так и со стороны юридических лиц). Предполагается, что на дату одномоментной девальвации белорусского рубля:

банк будет поддерживать длинные открытые валютные позиции в долларах США, евро и российских рублях в запланированном размере с целью минимизации отрицательного влияния от переоценки специальных резервов, созданных в белорусских рублях, по активам и условным обязательствам в иностранной валюте;

Результаты комплексного стресс-теста свидетельствуют, что девальвация белорусского рубля относительно доллара США и евро в размере 20-30% не приведет к нарушению нормативов достаточности капитала банка.

На основании балльно-весовой методики оценки валютному риску по итогам 2021 года присвоен повышенный уровень риска.

С начала 2022 года до даты подписания настоящей финансовой (бухгалтерской) отчетности курс белорусского рубля по отношению к доллару США снизился на 28%. В случае дальнейшей девальвации национальной валюты возможно повышение уровня валютного риска. Однако с учетом складывающейся неопределенности в настоящий момент количественно достоверно определить соответствующий финансовый эффект не представляется возможным.

90. Раскрытие информации о товарном риске

Товарный риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости товаров.

В рамках проводимой политики управления рисками целью управления товарным риском является предотвращение/минимизация возможных потерь (убытков) банка вследствие изменения стоимости товаров, поддержание принимаемого банком товарного риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами и установленными Наблюдательным советом банка показателями толерантности, в том числе к товарному риску.

Со стороны независимого подразделения риск-менеджмента участие в управлении товарным риском осуществляется посредством:

разработки и мониторинга показателей толерантности и риск-аппетита к товарному риску, ключевых индикаторов товарного риска;

внесения предложений коллегиальным органам банка по установлению лимитов, ограничивающих товарный риск, осуществления последующего контроля их соблюдения;

мониторинга индикаторов раннего предупреждения, отражающих негативное влияние, в том числе на товарный риск, с целью принятия соответствующих мер;

регулярного формирования профиля товарного риска банка в целях практического применения для оценки уровня товарного риска, внесения предложений по минимизации уровня риска;

ежеквартальной оценки уровня товарного риска на основании профиля товарного риска в соответствии с балльно-весовой Методикой оценки (посредством анализа определенных оценочных параметров: показателей толерантности и риск-аппетита к

товарному риску, ключевых индикаторов товарного риска и др., для каждого из которых определяется уровень риска с присвоением качественной и количественной характеристик);

дополнительного прогнозирования (с учетом полученной количественной оценки уровня товарного риска, его динамики, приближения к границам уровней риска и иных факторов) дальнейшей динамики уровня товарного риска - прогноз «позитивный», «стабильный», «умеренно негативный», «негативный»;

ежемесячного определения непредвиденных потерь по товарному риску в рамках процедуры внутренней оценки достаточности капитала в целях определения размера экономического капитала и сопоставления его с доступным капиталом;

администрирования ПО «Товарный портфель ОАО «Белагропромбанк»;

оценки фактического финансового результата по каждому реализованному товару (за исключением футляров и золотых монет);

стресс-тестирования товарного риска с определением влияния на достаточность нормативного капитала и также финансовый результат банка;

обеспечения информирования руководства банка, коллегиальных органов банка об уровне товарного риска в соответствии с разработанной системой информационных потоков.

В рамках модели управления товарным риском в банке применяется следующая система мер по ограничению товарного риска, основными из которых являются:

распределение полномочий по принятию решений о принятии на баланс банка имущества должников и последующей его реализации;

решение о реализации имущества должников с отрицательным финансовым результатом принимают в рамках полномочий Правление либо Наблюдательный совет банка;

предметом отступного может быть только ликвидное имущество;

запрещение принятия на баланс банка в рамках исполнительного и ликвидационного производства (банкротства), а также в порядке отступного имущества должников, изъятого из гражданского оборота, ограниченного в гражданском обороте, а также имущества, находящегося под арестом (запрещением) и имущества, несвободного от прав третьих лиц;

условия заключения двусторонних и трехсторонних соглашений об отступном, в том числе, временные лимиты их действия и условия возложения расходов по предмету отступного (на транспортировку, обеспечение сохранности, регистрацию и иные, связанные с особенностями предмета отступного) на должника;

централизованное установление (изменение) Финансовым комитетом банка цен на памятные монеты;

централизованное установление цен купли-продажи мерных слитков в соответствии с действующей в банке методикой установления и изменения цен купли-продажи драгоценных металлов в виде мерных слитков при совершении операций с юридическими и физическими лицами в банке на основании распоряжения руководителя Департамента развития розничных продуктов;

установление лимитов на отдельные категории товарного портфеля банка;

ограничение срока нахождения в товарном портфеле банка имущества банка, по которому принято решение о реализации (за исключением футляров), как правило, один год;

проведение процедур обесценения основных средств и формирование резерва под снижение стоимости запасов.

В 2021 году банк определял следующие шесть групп операций, подверженных товарному риску и формирующих товарный портфель банка:

1. Заключение соглашений по получению в порядке отступного имущества должников для последующей его реализации.

По состоянию на 01.01.2022 указанная категория имущества в товарном портфеле Банка отсутствует.

2. Принятие на баланс банка имущества должников в рамках исполнительного и ликвидационного производства (банкротства) для последующей его реализации.

По состоянию на 01.01.2022 величина товарного портфеля банка в части данной категории – объекты недвижимости, движимое имущество – составила 6 900 тыс. рублей или 77,04 % от общей величины товарного портфеля банка, по данной категории имущества сформирован резерв под снижение стоимости в сумме 18 тыс. рублей.

3. Продажа имущества банка.

Доля данного имущества от общей величины товарного портфеля банка на отчетную дату составила 18,19 % или 1 629 тыс. рублей в абсолютном выражении (из них балансовая стоимость (без учета начисленной амортизации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи (счет 5300) – 112 тыс. рублей).

4. Операции с памятными и золотыми монетами, находящимися в собственности банка.

По состоянию на 01.01.2022 сумма монет в товарном портфеле банка составила 320 тыс. рублей (в том числе памятных монет – 245 тыс. рублей, золотых монет, посвященных 50-летию Победы в Великой Отечественной войне – 75 тыс. рублей) или 3,57 % от величины всего товарного портфеля банка на отчетную дату.

5. Операции с непереоцениваемыми мерными слитками.

По состоянию на 01.01.2022 сумма драгоценных металлов в виде непереоцениваемых мерных слитков в товарном портфеле банка составила 106 тыс. рублей (в том числе золотых мерных слитков – 70 тыс. рублей, серебряных мерных слитков – 33 тыс. рублей, платиновых мерных слитков – 3 тыс. рублей) или 1,18 % от величины всего товарного портфеля банка на отчетную дату.

6. Операции с драгоценными камнями.

По состоянию на 01.01.2022 сумма драгоценных камней в товарном портфеле банка составила 2 тыс. рублей или 0,02 % от величины всего товарного портфеля банка.

Таким образом, общая величина товарного портфеля банка на 01.01.2022 – 8 957 тыс. рублей.

Динамика изменения величины товарного портфеля банка представлена в таблице:

№ п/п	Категория имущества	Товарный портфель по состоянию на 01.01.2022		Товарный портфель по состоянию на 01.01.2021	
		Сумма товарного портфеля, тыс. рублей	Доля в товарном портфеле, %	Сумма товарного портфеля, тыс. рублей	Доля в товарном портфеле, %
1	2	3	4	5	6
1.	Имущество должников, полученное банком в порядке отступного для последующей его реализации	-	-	-	-
2.	Имущество должников, принятое на баланс банка в рамках исполнительного и ликвидационного производства (банкротства) для последующей его реализации	6 900	77,04	11 296	90,90
3.	Имущество банка, по которому принято решение о реализации	1 629	18,19	649	5,22
4.	Памятные и золотые монеты	320	3,57	290	2,33
5.	Непереоцениваемые мерные слитки	106	1,18	189	1,52
6.	Драгоценные камни	2	0,02	3	0,03
Итого		8 957	100,00	12 427	100,00

Анализ концентрации товарного риска осуществляется посредством анализа доли 10 % товарных позиций (в порядке убывания их стоимости) в общей сумме имущества, принятого на баланс в счет погашения задолженности для последующей реализации. По состоянию на 01.01.2022 доля вышеуказанного имущества составила 98,8 %, против 99,2 % на 01.01.2021.

В соответствии с Инструкцией № 137 по состоянию на 01.01.2022 в расчете достаточности нормативного капитала товарный риск определен в размере 1 609 тыс. рублей, что составляет 15,5 % от величины пруденциального расчета рыночного риска на отчетную дату.

В целях осуществления анализа чувствительности к товарному риску банком осуществлено его стресс-тестирование (в рамках комплексного стресс-теста). Результаты стресс-теста: реализация факторов товарного риска, предусмотренных в сценарии комплексного стресс-теста (увеличение товарного портфеля банка за счет роста объема операций по приему имущества должников в счет погашения задолженности перед банком, классифицированной по V группе риска, в рамках исполнительного и ликвидационного производства (банкротства), а также в порядке отступного, для дальнейшей реализации - до 57 000 тыс. рублей, с последующим снижением его текущей рыночной стоимости на 20 %, а также снижение на 30 % текущей рыночной стоимости недвижимого имущества, принятого в счет погашения задолженности и находящегося в товарном портфеле банка по состоянию на

01.01.2022) не окажет существенного влияния на достаточность нормативного капитала банка (величина товарного риска увеличится до 8 472 тыс. рублей), расходы банка на создание резерва под снижение стоимости имущества составят 11 974 тыс. рублей.

Локальная оценка товарного риска осуществляется после реализации товара по каждой позиции товарного портфеля, за исключением футляров и золотых монет. Локальная оценка товарного риска заключается в определении разницы между продажной ценой (фактическая продажная цена товара) и балансовой стоимостью имущества, увеличенной на сумму налога на добавленную стоимость от продажи имущества. Отрицательный фактический финансовый результат по результатам локальной оценки, характеризующий величину товарного риска по товару, в 2021 году отсутствовал.

На основании балльно-весовой методики оценки товарному риску по итогам 2021 года присвоен ограниченный уровень риска.

91. Раскрытие информации о фондовом риске

Фондовый риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости долевых инструментов торгового портфеля банка.

Целью организации системы управления фондовым риском банка является обеспечение финансовой надежности банка при совершении операций с долевыми инструментами торгового портфеля банка на внутреннем и внешних рынках.

Достижение цели управления фондовым риском обеспечивается путем реализации следующих задач:

распределение полномочий, ответственности и порядка взаимодействия в рамках всех уровней организационной структуры управления фондовым риском в соответствии с Положением об управлении фондовым риском в ОАО «Белагропромбанк», обеспечение исключения конфликта интересов и условий его возникновения;

выявление (идентификация) и анализ основных факторов фондового риска;

оценка фондового риска;

формирование системы ограничения фондового риска;

осуществление мониторинга и контроля фондового риска, в том числе посредством формирования и использования системы раннего предупреждения;

формирование информационных потоков при управлении фондовым риском.

Банк выявляет (идентифицирует) фондовый риск при наличии в торговом портфеле банка долевых инструментов, а также в случае намерения банка приобрести долевые инструменты с последующим их включением в торговый портфель банка.

Банк оценивает фондовый риск с использованием пруденциальной и локальной оценки. Локальная оценка фондового риска подразделяется на количественную и качественную. Количественная оценка фондового риска проводится при наличии в торговом портфеле банка долевых инструментов, имеющих котировку, с применением

статистических метрик риска (VaR, Expected Shortfall), а также стресс-тестирования.

С целью ограничения фондового риска банк использует следующие методы:

лимитирование фондового риска, в том числе с целью ограничения концентрации фондового риска;

хеджирование фондового риска;

отказ от риска;

разграничение полномочий при совершении операций с долевыми инструментами торгового портфеля банка.

Лимитирование фондового риска банка осуществляется посредством установления:

показателя толерантности к фондовому риску;

лимитов на операции с долевыми инструментами торгового портфеля банка;

лимитов полномочий при совершении операций с долевыми инструментами торгового портфеля банка.

По состоянию на 01.01.2022 в торговом портфеле отсутствуют долевыми инструментами. На основании мотивированного суждения фондовому риску по итогам 2021 года присвоен низкий уровень риска со «стабильным» прогнозом.

92. В соответствии с требованиями НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (НСО 37) для банковской системы», утвержденными постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2004 № 209, раскрывается информация по правовым обязательствам, находящимся на рассмотрении.

За 2021 год к банку было предъявлено 4 требования на общую сумму 12 тыс. рублей, требования на сумму в размере пяти и более процентов от размера нормативного капитала банка в 2021 году не предъявлялись.

По состоянию на 01.01.2022 отсутствуют заявленные требования, предъявленные к банку.

93. Использование оценок и допущений

Подготовка годовой финансовой отчетности требует от руководства выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в годовой финансовой отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату.

Руководство регулярно проводит пересмотр своих суждений и оценок.

Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и других факторах, которые обоснованы в текущих обстоятельствах. Несмотря на то, что эти оценки основаны на последней доступной руководству информации о текущих действиях и событиях, при других допущениях и условиях фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

На отчетную дату основные допущения в отношении будущих событий и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами

деятельности в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих статей:

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2022	01.01.2021
1	2	3
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям с банками	72	1 494
Резервы по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами	18 114	19 215
Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами	687 456	597 623
Резервы на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах по операциям с клиентами	3	94
Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам	13 403	43 305

Выданные кредиты регулярно анализируются на предмет обесценения. Оценки, относящиеся к определению резервов по кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности в связи с тем, что они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, так как оценка ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с обесценением кредитов, основана на показателях качества кредитного портфеля за последнее время, а также значительные отклонения сделанных оценок величины потерь от их фактических значений окажут существенное влияние на финансовые показатели банка в будущих периодах.

94. Событиями после отчетной даты, не отражаемыми в финансовой отчетности за 2021 год по НСФО 10, явилось существенное изменение валютных курсов, произошедшее после 01.01.2022.

По состоянию на дату выпуска отчетности курс доллара США составил 3,3031 рублей (на 01.01.2022 – 2,5481), евро – 3,6166 рублей (на 01.01.2022 - 2,8826), российского рубля – 2,7395 за 100 российских рублей (на 01.01.2022 - 3,4322).

По состоянию на 1 января 2022 года ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь составила 9,25 % годовых (7,75 % годовых по состоянию на 1 января 2021 года), на дату утверждения отчетности к выпуску – 12,0 %.

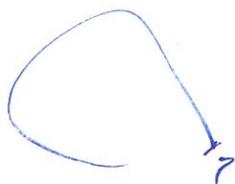
Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Республике Беларусь. Соответственно, на бизнес банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Беларусь, которым присущи особенности развивающегося рынка. Возросшая в последние недели напряженность в регионе и мире, совместно с санкциями со стороны США, Евросоюза и других стран, а также продолжающаяся пандемия коронавирусной инфекции увеличили неопределенность условий осуществления хозяйственной деятельности предприятий республики. Это оказывает определенное негативное влияние на белорусскую экономику. Данные события

привели к снижению курса белорусского рубля, повышению волатильности финансовых рынков и значительному повышению уровня экономической неопределенности в белорусской бизнес-среде.

Европейский Союз принял 9 марта 2022 г новый пакет санкций к финансовому сектору Республики Беларусь, предполагающий в том числе отключение с 20 марта 2022 года от системы SWIFT трех банков государственной формы собственности, включая банк. Банком предпринимаются меры по обеспечению альтернативных каналов осуществления расчетов.

95. Аудит годовой финансовой отчетности проводило общество с ограниченной ответственностью «КПМГ».

Председатель Правления



А.А.Лысюк

И.о.главного бухгалтера



И.П.Гейно

Дата подписания «10» марта 2022 г.