

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БЕЛАГРОПРОМБАНК»**

Годовая консолидированная бухгалтерская
(финансовая) отчетность и аудиторское заключение о данной
годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2020 год

Содержание

Аудиторское заключение по годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности	3
Консолидированный бухгалтерский баланс	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	9
Консолидированный отчет об изменении собственного капитала	10
Консолидированные сведения о совокупном доходе	12
Консолидированный отчет об изменении денежных средств	13
Информация об участниках банковского холдинга и связанных с ними лицах	15
Примечания к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности	17



Аудиторское заключение по годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Акционерам и руководству Открытого акционерного общества
«Белагропромбанк»**

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Белагропромбанк» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа» или «аудируемое лицо») (место нахождения: 220036, Республика Беларусь, город Минск, проспект Жукова, 3, дата государственной регистрации: 3 сентября 1991 года, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100693551), состоящей из консолидированного бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2021 года, консолидированных отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении собственного капитала, отчета о движении денежных средств за 2020 год, примечаний к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренных законодательством и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 1 января 2021 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности и изменение ее консолидированного финансового положения, в том числе консолидированное движение денежных средств за 2020 год, в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года №56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к Группе согласно требованиям законодательства и

принципы профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита отчетности

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего аудиторского мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам корпоративным клиентам

См. примечания 13 «Кредиты клиентам» Раздела V «Раскрытие информации по формам годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности» и 62 «Управление кредитным риском» Раздела XII «Описание политики банка в области управления рисками банковского холдинга» к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>В соответствии с требованиями действующего законодательства Группа формирует резервы на покрытие возможных убытков. Вопрос формирования резервов на покрытие возможных убытков по кредитам корпоративным клиентам является ключевым вопросом аудита в связи с существенным объемом кредитов корпоративным клиентам (составляющих 54% от величины совокупных активов), применением профессионального суждения и субъективных допущений при определении величины резервов, а также существенным влиянием потенциального изменения резервов на покрытие возможных убытков на</p>	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политики Группы, относящихся к формированию специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, на предмет соответствия требованиям Инструкции «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 сентября 2006 года №138 с учетом изменений и дополнений (далее – «Инструкция №138»).</p> <p>Мы провели тестирование дизайна и операционной эффективности контролей в отношении процесса формирования резервов на покрытие возможных убытков по кредитам корпоративным клиентам, включая мониторинг платежной дисциплины, финансового положения и залогового обеспечения заемщиков, а также в отношении определения соответствующих групп кредитного риска.</p> <p>По выборке кредитов корпоративным клиентам, потенциальное изменение резервов на покрытие возможных убытков по которым может оказать существенное влияние на показатели деятельности Группы и годовую консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, мы провели тестирование</p>

<p>показатели деятельности Группы и годовую консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>	<p>соблюдения требований Инструкции №138 и локальных нормативных правовых актов Группы в части корректной классификации кредитов по группам риска и формирования резервов на покрытие возможных убытков посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Группой.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в примечаниях к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом подверженность Группы кредитному риску.</p>
--	---

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками, и организацию системы внутреннего контроля Группы, необходимой для подготовки годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

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

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Группы.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они

могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторской организации, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

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

Партнером по заданию, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение, является Заместитель директора по аудиту ООО «КПМГ» Кузнецов Андрей Алексеевич.

Павленко Василий Сергеевич

Заместитель директора по аудиту
ООО «КПМГ»

Становая Ольга Викторовна

Руководитель аудиторской группы

7 мая 2021 года

Сведения об аудиторской организации:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «КПМГ», участник глобальной организации независимых фирм КПМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников. Член Самоуправляемой организации аудиторских организаций и аудиторов в Республике Беларусь «Аудиторская палата».
Место нахождения:	220012, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Платонова, д. 49, помещение 26-7.
Государственная регистрация:	Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским горисполкомом на основании решения от 10.02.2011; регистрационный номер в ЕГР юридических лиц и индивидуальных предпринимателей №191434140.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 1 января 2021 г.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Белагропромбанк»

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2020 год	2019 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	8,54,58	253 022	230 168
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102	9,58	268	275
4	Средства в Национальном банке	1103	10,58	900 988	762 997
5	Средства в банках	1104	11,58	246 010	225 806
6	Ценные бумаги	1105	12,58	3 024 836	3 015 544
7	Кредиты клиентам	1106	13,58	7 624 250	6 011 969
8	Производные финансовые активы	1107	14,58	128	465
9	Инвестиции в зависимые юридические лица	11071	15	17 619	18 070
10	Инвестиции в совместно контролируемые юридические лица	11072	-	-	-
11	Долгосрочные финансовые вложения	1108	16,58	43 674	43 494
12	Основные средства и нематериальные активы	1109	17,58	444 086	424 982
13	Доходные вложения в материальные активы	1110	18,58	239	995
14	Имущество, предназначенное для продажи	1111	19,58	7 047	8 348
15	Отложенные налоговые активы	1112	20,58	-	-
16	Деловая репутация	11121	-	-	-
17	Прочие активы	1113	21,58	167 081	170 163
18	ИТОГО активы	11	58	12 729 248	10 913 276
19	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
20	Средства Национального банка	1201	22,58	308 300	-
21	Средства банков	1202	23,58	2 061 860	1 733 339
22	Средства клиентов	1203	24,58	7 704 195	6 340 631
23	Ценные бумаги банка	1204	25,58	668 960	902 118
24	Производные финансовые обязательства	1205	26,58	431	189
25	Отложенные налоговые обязательства	1206	27,58	556	2 224
26	Прочие обязательства	1207	28,58	92 851	73 832
27	ВСЕГО обязательства	120	58	10 837 153	9 052 333
28	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
29	Уставный фонд	1211	30	1 238 350	1 238 350
30	Эмиссионный доход	1212	-	-	-
31	Резервный фонд	1213	31	46 467	33 121
32	Фонды переоценки статей баланса	1214	32	164 341	172 494
33	Накопленная прибыль	1215	33	433 280	409 601
34	Всего собственный капитал, принадлежащий головной организации	12151	-	1 882 438	1 853 566
35	Доля неконтролирующих акционеров	12152	34	9 657	7 377
36	ВСЕГО собственный капитал	121	58	1 892 095	1 860 943
37	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		12 729 248	10 913 276

Председатель Правления

А.А.Лысюк

Главный бухгалтер

М.А.Шаповалова

Дата подписания «28» апреля 2021 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за 2020 год

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Белагропромбанк»

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2020 год	2019 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011	37,56,60	744 984	702 168
2	Процентные расходы	2012	37,56,60	435 345	348 999
3	Чистые процентные доходы	201	37	309 639	353 169
4	Комиссионные доходы	2021	38,60	258 176	211 250
5	Комиссионные расходы	2022	38,60	95 706	71 439
6	Чистые комиссионные доходы	202	38	162 470	139 811
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203	39	47	156
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	40,56,60	17 902	791
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	41,60	73 407	25 692
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	42,60	(150)	2 523
11	Чистые отчисления в резервы	207	43,60	170 442	163 573
12	Прочие доходы	208	44,56,60	150 587	109 605
13	Операционные расходы	209	45,56,60	442 407	387 561
14	Прочие расходы	210	46,60	29 941	25 569
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211	47,60	71 112	55 044
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	48,60	5 713	371
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		65 399	54 673
18	Доля в прибыли (убытке) зависимых юридических лиц	30		392	422
19	Доля в прибыли (убытке) совместно контролируемых юридических лиц	31		-	-
20	ИТОГО ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	3		65 791	55 095
21	Доля в прибыли (убытке), принадлежащая головной организации	32		65 450	54 868
22	Доля неконтролирующих акционеров в прибыли (убытке)	33		341	227
23	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
24	Базовая прибыль на простую акцию	22	49	0,0106	0,0088
25	Разводненная прибыль на простую акцию	23	50	-	-

Председатель Правления

А.А.Лысюк

Главный бухгалтер

М.А.Шаповалова

Дата подписания «28» апреля 2021 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2020 год

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Белагропромбанк»

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала							
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	всего собственный капитал, принадлежащий головной организации	доля неконтролирующих акционеров	Всего собственный капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Раздел I. За год, предшествующий отчетному										
1	Остаток на 1 января 2019 г.	3011	1 238 350	-	22 945	356 141	154 777	1 772 213	7 216	1 779 429
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	10 176	53 460	17 717	81 353	161	81 514
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	X	X	X	54 868	9 159	64 027	227	64 254
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	X	10 176	(10 176)	X	-	X	-
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(11 826)	X	(11 826)	X	(11 826)
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	X	X	X	-	X	-
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	X	X	X	(11 826)	X	(11 826)	X	(11 826)
2.6	операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	301233	-	X	X	X	X	-	X	-
2.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	X	X	-	-	X	-	-	-
2.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	(8 558)	8 558	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2.9	прочие изменения	30126	-	-	-	29 152	-	29 152	(66)	29 086
3	приобретение дочернего юридического лица	30127	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 1 января 2020 г.	3013	1 238 350	-	33 121	409 601	172 494	1 853 566	7 377	1 860 943
Раздел II. За отчетный год										
5	Остаток на 1 января 2020 г.	3011	1 238 350	-	33 121	409 601	172 494	1 853 566	7 377	1 860 943
6	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	13 346	23 679	(8 153)	28 872	2 280	31 152
6.1	В том числе: совокупный доход	30121	X	X	X	65 450	(4 727)	60 723	387	61 110
6.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	X	13 353	(13 353)	X	X	X	-
6.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(13 251)	X	(13 251)	X	(13 251)
6.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	X	X	X	-	X	-
6.5	выплата дивидендов акционерам	301232	X	X	X	(13 251)	X	(13 251)	X	(13 251)
6.6	операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	301233	-	X	X	X	X	-	X	-
6.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	X	X	-	-	X	-	-	-
6.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	3 316	(3 316)	-	-	-
6.9	прочие изменения	30126	-	-	(7)	(18 483)	(110)	(18 600)	1 893	(16 707)
7	приобретение дочернего юридического лица	30127	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Остаток на 1 января 2021 г.	3013	1 238 350	-	46 467	433 280	164 341	1 882 438	9 657	1 892 095

Председатель Правления

А.А.Лысюк

Главный бухгалтер

М.А.Шаповалова

Дата подписания «28» апреля 2021 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ СВЕДЕНИЯ
о совокупном доходе
за 2020 год

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Белагропромбанк»

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2020 год	2019 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211		65 791	55 095
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		(4 681)	9 159
2.1	В том числе: переоценка основных средств и прочего имущества	3012121		1 248	(1 322)
2.2	переоценка нематериальных активов	3012122			
2.3	переоценка ценных бумаг	3012123		(5 929)	10 481
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124			
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125			
3	ИТОГО совокупный доход	30121	52	61 110	64 254
4	Доля в совокупном доходе, принадлежащая головной организации	301213		60 723	64 027
5	Доля неконтролирующих акционеров в совокупном доходе	301214		387	227

Председатель Правления

А.А.Лысюк

Главный бухгалтер

М.А.Шаповалова

Дата подписания «28» апреля 2021 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
о движении денежных средств
за 2020 год

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Белагропромбанк»

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2020 год	2019 год
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		729 804	682 113
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(429 311)	(350 982)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		255 121	211 464
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(93 947)	(68 974)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		(153)	170
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		18 441	380
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		20 357	16 749
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		(55)	11
10	Прочие полученные доходы	70108		334 697	306 799
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(598 770)	(474 335)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		-	-
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итого	701		236 184	323 395
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		(17 482)	1 379
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		18 458	107 854
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		534 064	126 746
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(1 051 671)	(1 234 372)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		(10 229)	(10 105)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итого	702		(526 860)	(1 008 498)
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		308 300	-
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		(162 609)	290 728
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		550 262	427 846
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком	70303		(305 465)	(30 987)
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		-	-
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		2 988	(2 374)
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итого	703		393 476	685 213
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		102 800	110

1	2	3	4	5	6
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(46 444)	(30 890)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		2 697	9 822
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		(114)	(2 196)
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		171	50
34	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71104		-	-
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		-	-
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(43 690)	(23 214)
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100		2 000	-
39	Выкуп акций собственной эмиссии	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных акций собственной эмиссии	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		(13 251)	(11 826)
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(11 251)	(11 826)
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		80 259	(27 956)
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74	53	128 118	(62 886)
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740		X	1 088 385
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	54	1 216 503	X

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания «28» апреля 2021 г.

А.А.Лысюк

М.А.Шаповалова

Информация об участниках банковского холдинга и связанных с ними лицах
Открытое акционерное общество «Белагропромбанк» (ОАО «Белагропромбанк»)
по состоянию на 01 января 2021 г.

№ п/п	Полное и сокращенное (в скобках) наименование юридического лица, фамилия и инициалы физического лица	Место нахождения, место жительства	Фактическое место нахождения, место жительства	Основной вид деятельности юридического лица, дата рождения физического лица	Основание оказания существенного влияния	Дата наступления основания оказания существенного влияния	Удельный вес голосов в процентах	Доля участия в уставном фонде в процентах	Информация о вхождении юридического лица в состав иной банковской группы, банковского холдинга
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Головная организация и участники банковского холдинга								
1.1	Открытое акционерное общество «Белагропромбанк» (ОАО «Белагропромбанк»)	220036, г. Минск, пр-т Жукова, 3	220036, г. Минск, пр-т Жукова, 3	деятельность коммерческих банков					
1.2	Открытое акционерное общество «Агролизинг» (ОАО «Агролизинг»)	220005, г. Минск, ул. Красная, 13-31	220005, г. Минск, ул. Красная, 13-31	финансовый лизинг	1.1ОЕС	20.07.2006 (1.1ОЕС)	92,33(1.1ОЕС)	92,33 (1.1ОЕС)	нет
1.3	Открытое акционерное общество «Озерицкий-Агро» (ОАО «Озерицкий-Агро»)	222215, Минская область, Смолевичский район, Озерицко-Слободской сельсовет, агрогородок Слобода, ул. Центральная 7	222215, Минская область, Смолевичский район, Озерицко-Слободской сельсовет, агрогородок Слобода, ул. Центральная, 7	производство, переработка, сбыт сельскохозяйственной продукции	1.1ОЕС	16.12.2016 (1.1ОЕС)	99,70(1.1ОЕС)	99,70 (1.1ОЕС)	нет
1.4	Консалтинговое унитарное предприятие «Агробизнесконсалт» (Унитарное предприятие «Агробизнесконсалт»)	220123, г. Минск, ул. Веры Хоружей, 22, офис 1703	220123, г. Минск, ул. Веры Хоружей, 22, офис 1703	консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	1.1Н	19.02.2008 (1.1Н)		100 (1.1Н)	нет

1.5	Открытое акционерное общество «Туровщина» (ОАО «Туровщина»)	247991, Гомельская область, Житковичский район, деревня Озераны, ул. Молодежная, 1	247991, Гомельская область, Житковичский район, г. Туров, ул. Ленинская, 1	сельское хозяйство	1.1ОЕС	20.08.2009 (1.1ОЕ) 20.11.2009 (1.1С) 08.11.2018 (1.1ОЕС) 12.12.2019 (1.1ОЕС)	92,97(1.1ОЕС)	92,97 (1.1ОЕС)	нет
1.6	Открытое акционерное общество «Рассвет им. К.П. Орловского» (ОАО «Рассвет им. К.П. Орловского»)	213944, Республика Беларусь, Могилевская область, Кировский район, агрогородок Мышковичи, ул. Орловского, Д.24	213944, Республика Беларусь, Могилевская область, Кировский район, агрогородок Мышковичи, ул. Орловского, Д.24	сельское хозяйство	1.1Т	27.12.2019 (1.1Т)	49,98(1.1Т)	49,98 (1.1Т)	нет
2	Лица, передавшие право на участие в управлении участником банковского холдинга, указанным в графе 2 пункта 1 настоящего приложения								
2.1									
3	Индивидуальный предприниматель (управляющий)								
3.1									

Заместитель Председателя Правления

Директор Центра реализации инвестиционных проектов

Начальник Управления сопровождения непрофильных активов и долгосрочных вложений банка

Исполнитель


В.В.Крук


В.Е. Залесский


А.Н. Шилович


И.Ф. Вабищевич

ПРИМЕЧАНИЯ
к годовой консолидированной бухгалтерской
(финансовой) отчетности за 2020 год
Открытого акционерного общества «Белагропромбанк»

I. Основа подготовки годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Белагропромбанк» (далее – банк) за 2020 год составлена в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности», Инструкцией по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 507 (далее – постановление № 507), Инструкцией по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 511 (далее – постановление № 511), национальными стандартами финансовой отчетности (далее – НСФО) и иными правовыми актами Национального банка.

В состав годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банка (далее – годовая консолидированная финансовая отчетность) входит:

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

2. Годовая консолидированная финансовая отчетность банка составлена в тысячах белорусских рублей (далее – «тыс. рублей»).

Годовая консолидированная финансовая отчетность составлена за период с 1 января 2020 г. по 31 декабря 2020 г. с учетом центрального аппарата, региональных дирекций, Центра сопровождения банковских операций, представительства банка независимо от места их нахождения, дочерних юридических лиц и зависимого юридического лица.

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

II. Состав банковского холдинга ОАО «Белагропромбанк»

3. Портфель долгосрочных финансовых вложений банка в уставные фонды сторонних организаций на 01.01.2021 составил 142 472 тыс. рублей и увеличился по отношению к 01.01.2020 на 183 тыс. рублей, или на 0,13 %.

Долевые участия составляют 43 657 тыс. рублей, вложения в дочерние юридические лица – 98 815 тыс. рублей.

Банк является головной организацией банковского холдинга, место нахождения – г. Минск, проспект Жукова, 3.

В состав банковского холдинга входят следующие участники:
дочерние юридические лица – ОАО «Агролизинг», ОАО «Озерицкий-Агро», ОАО «Туровщина»; Унитарное предприятие «Агробизнесконсалт»;
зависимое юридическое лицо – ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского».

Сведения о дочерних и зависимых юридических лицах банка приведены ниже.

ОАО «Агролизинг» – сумма вноса составляет 25 487 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде составляет 92,33 %. Место нахождения – г. Минск, ул. Красная, 13, офис 31. Вид деятельности – финансовый лизинг.

Предприятие создано и зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 20 июля 2006 г. № 190738158.

ОАО «Агролизинг» с 2012 года является акционером ОАО «Минский завод игристых вин» с долей участия 0,1035 %, с 2017 года – акционером ОАО «Озерицкий-Агро» с долей участия 0,3002 %.

По состоянию на 01.01.2021 ОАО «Агролизинг» имеет прибыль в сумме 3 948 тыс. рублей.

ОАО «Озерицкий-Агро» – сумма вноса составляет 14 349 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде предприятия составляет 99,70 %. Место нахождения – Минская область, Смолевичский район, агрогородок Слобода, ул. Центральная, 7. Вид деятельности – сельскохозяйственное производство.

Предприятие создано банком для приобретения сельскохозяйственного производственного кооператива «Озерицкий» как имущественного комплекса в целях оздоровления убыточных сельскохозяйственных организаций и зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 4 ноября 2005 г. № 690363881. После приобретения банком деятельность предприятия не изменилась.

Решением Наблюдательного совета ОАО «Белагропромбанк» от 12.12.2016, протокол № 25, реорганизовано сельскохозяйственное унитарное предприятие «Озерицкий-Агро» путем его преобразования в хозяйственное общество в соответствии с законодательством и зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 16 декабря 2016 г. № 690363881.

На момент приобретения (01.01.2006) предприятие имело убыток в сумме 16 тыс. рублей; на 01.01.2021 – прибыль в сумме 4 895 тыс. рублей.

ОАО «Туровщина» – сумма вноса составляет 58 531 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде предприятия составляет 92,97 %. Место нахождения – Гомельская область, Житковичский район, д. Озераны, ул. Молодежная, 1. Вид деятельности – сельскохозяйственное производство.

Предприятие создано и зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 20 августа 2009 г. № 490526759 в целях участия банка в развитии Припятского Полесья.

По состоянию на 01.01.2021 ОАО «Туровщина» имеет прибыль в сумме 525 тыс. рублей.

Унитарное предприятие «Агробизнесконсалт» – сумма вноса составляет 448 тыс. рублей, в том числе денежный вклад – 153 тыс. рублей, неденежный вклад – 295 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 100,0 %. Место нахождения – г. Минск, ул. В.Хоружей, 22, офис 1703. Вид деятельности – консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

Предприятие создано банком и зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 19 февраля 2008 г. № 190982374.

По состоянию на 01.01.2021 Унитарное предприятие «Агробизнесконсалт» имеет прибыль в сумме 17 тыс. рублей.

ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского» – стоимость инвестиции 17 232 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде предприятия составляет 49,98 %. Место нахождения – Могилевская область, Кировский район, а/г. Мышковичи, ул. им. К.П.Орловского, д.24. Вид деятельности – сельскохозяйственное производство.

Предприятие создано в результате преобразования колхоза «Рассвет» им. К.П.Орловского и зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 29 июля 2003 г. № 700016020.

По состоянию на 01.01.2021 ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского» имеет прибыль сумме 784 тыс. рублей.

Банк свою деятельность в 2020 году осуществлял в соответствии с действующим законодательством, Уставом, зарегистрированным в Национальном банке Республики Беларусь 3 сентября 1991 г., регистрационный № 20, и на основании лицензий.

Организационная структура банка по состоянию на 01.01.2021 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 2020 году в Устав банка вносились изменения и дополнение:

решением внеочередного Общего собрания акционеров от 24.03.2020, протокол № 2, в связи с уточнением полномочий коллегиальных органов банка при принятии решений о списании безнадежной задолженности корпоративных клиентов банка, безнадежной задолженности корпоративного клиента по доходам и не возмещенным расходам банка, при отсутствии основного долга и, безнадежной задолженности частного клиента по сумме основного долга и (или) доходам и не возмещенным расходам банка, если иное не предусмотрено ЛПА банка, а также по вопросам предоставления безвозмездной (спонсорской) помощи и безвозмездной передачи имущества банка, не бывшего в употреблении (эксплуатации), и (или) передача имущества банка, бывшего в употреблении (эксплуатации). Государственная регистрация изменений осуществлена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.04.2020 № 141.

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.

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

Основным результатом деятельности банка в 2020 году стала финансово успешная деятельность: прибыль банка выросла на 16 %, рентабельность капитала увеличилась на 0,4 п.п., показатель отношения операционных расходов к операционным доходам снизился на 0,7 п.п.

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 2020 год банк обеспечил банковской системе:

23 % прироста требований к экономике в национальной валюте;

28 % прироста ресурсной базы в национальной валюте;

29 % прироста кредитов юридическим лицам в национальной валюте;

68 % прироста срочных депозитов юридических лиц в иностранной валюте в долларовом эквиваленте.

Требования банка к экономике за год увеличились на 25 %, в том числе в национальной валюте – на 30 %. В структуре прироста доминировали требования к юридическим лицам, которые обеспечили 90 % прироста требований банка к экономике в национальной валюте.

Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам в белорусских рублях, к концу года увеличилась на 30 %, что сопоставимо с темпами роста банковской системы. Доля банка на рынке кредитования юридических лиц в национальной валюте составила 28 %.

Ресурсная база банка, рассчитанная в соответствии с методикой индикативных параметров Национального банка, увеличилась за год на 17 %, в том числе в белорусских рублях – на 20 % за счет роста привлеченных средств юридических лиц.

Прирост объемов срочных депозитов юридических лиц в национальной валюте на 56% позволил увеличить долю банка на 8,3 п.п. до 22 % на конец года и обеспечил сохранение лидирующей позиции в банковской системе по данному показателю.

Доля банка на рынке срочных депозитов юридических лиц в иностранной валюте (в долларовом эквиваленте) увеличилась на 7,4 п.п. и составила на 1 января 2021 года 17 % за счет двукратного роста величины данного портфеля.

В 2020 году наблюдалась отрицательная динамика объемов привлекаемых средств населения в национальной и иностранной валютах как по банку, так и по банковской системе в целом. Несмотря на это, банку удалось увеличить долю срочных депозитов физических лиц в национальной валюте на 0,4 п.п. до 12 %, в иностранной валюте в

долларовом эквиваленте – на 1,8 п.п. до 21 % благодаря более низким темпам изменения портфеля по сравнению с банками.

По состоянию на 01.01.2021 банком привлечено ресурсов иностранных кредитно-финансовых организаций в общей сумме 968 млн. долларов США, или 2 496 375 тыс. рублей в эквиваленте.

По итогам года банковским холдингом получена прибыль в размере 65 791 тыс. рублей, в том числе по банковскому холдингу – 65 450 тыс. рублей, включая долю банка в прибыли (убытке) зависимого юридического лица ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского» – 392 тыс. рублей, и доли неконтролирующих акционеров – 341 тыс. рублей.

III. Раскрытие существенных элементов учетной политики по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковского холдинга

5. Принципы и правила составления консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковского холдинга банка сформулированы и отражены в учетной политике банка по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковского холдинга, утвержденной приказами банка от 29.12.2016 № 1304, в редакции с изменениями и дополнениями, обусловленными изменениями законодательства (далее – учетная политика).

В соответствии с пунктом 9 учетной политики определено, что за основу при составлении консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга принимается учетная политика банка.

В учетной политике по составлению консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга определен круг участников банковского холдинга, в котором банк является головной организацией, это – дочерние юридические лица и зависимое юридическое лицо банка.

Для составления консолидированной финансовой отчетности избраны метод полной консолидации – для дочерних юридических лиц и метод учета по долевному участию – для зависимого юридического лица.

В учетной политике предусмотрены принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга:

непрерывности деятельности, в соответствии с которым банк исходит из того, что как головная организация банковского холдинга – банк, так и его участники будут осуществлять свою деятельность в будущем;

определения круга участников банковского холдинга в соответствии с действующим законодательством;

признания деловой репутации на дату приобретения дочернего юридического лица;

начисления, если иное не установлено законодательством. Данный принцип не применяется при составлении отчета о движении денежных средств;

исключения требований и обязательств, доходов и расходов по ним, в том числе нереализованных, а также выплачиваемых дивидендов при их отнесении к внутригрупповым операциям и учете на внутригрупповых счетах;

сохранения представления и классификации статей отчетности от одного периода к следующему, за исключением значительного изменения в характере операций участников банковского холдинга или когда анализ представленной отчетности показывает, что их изменение приведет к более достоверному представлению операций, событий или условий в соответствии с учетной политикой банка, либо изменение в представлении установлено нормативными правовыми актами Национального банка или требуется другими национальными стандартами бухгалтерской (финансовой) отчетности;

активы и обязательства, доходы и расходы не взаимозачитываются, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. В этом случае активы и обязательства могут быть зачтены путем уменьшения другого обязательства или актива, когда реализовано юридическое право зачета, в результате которого погашается соответствующий актив или прекращается обязательство;

расчета стоимости активов за вычетом резервов на покрытие возможных убытков, скорректированных на суммы внутригрупповых остатков;

раскрытия сравнительной информации в отношении предшествующего периода и ее реклассификации в случае изменения представления или классификации статей отчетности, если только это не является практически неосуществимым;

включения в консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность данных банка и участников холдинга по состоянию на одну и ту же отчетную дату и за один и тот же отчетный период, с учетом даты государственной регистрации участника;

отражения результатов выбытия дочерних юридических лиц как разницы между поступлением денежных средств или иного имущества от выбытия дочернего юридического лица и балансовой стоимостью инвестиции на дату выбытия;

формирования резерва на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности ОАО «Агролизинг»;

отражения инвестиции в зависимое юридическое лицо с использованием метода по долевого участию начиная с даты, с которой объект

инвестиционной деятельности приобретает статус зависимого юридического лица;

прекращения отражения инвестиции в зависимое юридическое лицо с использованием метода по долевному участию начиная с даты, когда банк утрачивает возможность оказывать значительное влияние на зависимое юридическое лицо.

Годовая консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга по состоянию на 1 января подлежит ежегодному обязательному аудиту.

Установлено, что для применения единых подходов и приведения к учетной политике банка бухгалтерская отчетность дочерних юридических лиц может корректироваться. Такие корректировки осуществляются при сверке внутригрупповых остатков счетов для обеспечения их равенства и исключения в формах консолидированной финансовой отчетности:

доходов (расходов) будущих периодов (курсовых разниц, возникающих при пересчете выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств в официальную денежную единицу Республики Беларусь, отложенных налоговых активов, отложенных налоговых обязательств и др.);

объектов лизинга, сумм лизинговых платежей (в том числе с физическими лицами) при осуществлении лизинговой деятельности в Республики Беларусь, согласно Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Финансовая аренда (лизинг)», утвержденного постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.11.2018 № 73;

доходов (расходов);

суммы процентных расходов дочерних юридических лиц по кредитным операциям банка, комиссионных расходов, уплаченных банку в связи с их включением дочерними юридическими лицами в первоначальную (переоцененную) стоимость основных средств, согласно Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 № 26 в фактическую себестоимость приобретенных материалов, согласно Инструкции по бухгалтерскому учету запасов, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.11.2010 № 133;

суммы полученной дочерними юридическими лицами безвозмездной (спонсорской) помощи за отчетный период приводятся в соответствие с суммой расходов банка, направленных на указанные цели, и относятся по соответствующей статье доходов.

К составу, структуре и содержанию консолидированной финансовой отчетности в банке применяются общие требования к финансовой отчетности, предусмотренные НСФО 1 «Представление финансовой

отчетности», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 300.

Дочерние и зависимые юридические лица являются участниками банковского холдинга. Финансовая отчетность участников банковского холдинга подлежит включению в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями НСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (НСФО 27), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 № 408, и НСФО 28 «Инвестиции в зависимые юридические лица» (НСФО 28), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 № 409.

В годовую консолидированную финансовую отчетность головной организацией, которой является банк, включается отчетность всех участников банковского холдинга.

IV. Раскрытие порядка составления годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковского холдинга за 2020 год

б. Годовая консолидированная финансовая отчетность за 2020 год составлена по данным годовых бухгалтерских отчетов дочерних юридических лиц ОАО «Озерицкий-Агро», ОАО «Агролизинг», Унитарного предприятия «Агробизнесконсалт», ОАО «Туровщина» методом полной консолидации и данным годового бухгалтерского отчета зависимого юридического лица ОАО «Рассвет им.К.П.Орловского» методом учета по долевному участию.

В соответствии с требованиями, установленными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.01.2007 № 15 «Об установлении форм отчетности для головных организаций банковских групп, банковских холдингов и утверждении Инструкции о порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе», приказом банка от 28.12.2018 № 1283 «Об утверждении Регламента представления информации для составления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковского холдинга ОАО «Белагропромбанк» (годовой и промежуточной) в соответствии с требованиями законодательства», определен состав и сроки представления участниками банковского холдинга необходимой информации для составления годовой консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга.

Достоверность годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банка подтверждена 16.03.2021 аудиторской организацией ООО «КПМГ».

Достоверность годовых бухгалтерских отчетов дочерних юридических лиц во всех существенных отношениях подтверждена аудиторскими заключениями:

ОАО «Озерицкий-Агро» – ООО «Аудитинформ» от 23.02.2021;

ОАО «Агролизинг» – ООО «Грант Торнтон» от 26.02.2021;

ОАО «Туровщина» – ОДО «ПриватКонсалт» от 03.03.2021.

Унитарное предприятие «Агробизнесконсалт», ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского» в соответствии с законодательством не подлежат обязательному аудиту.

Положение об учетной политике банка утверждено приказом от 29.12.2017 № 1470, в редакции с изменениями и дополнениями.

Положения об учетной политике дочерних юридических лиц утверждены приказами:

ОАО «Агролизинг» – от 31.12.2019 № 01-01/135, в редакции с дополнениями от 31.03.2020 № 01-01/44, от 01.06.2020 № 01-01/66,

ОАО «Озерицкий-Агро» – от 30.12.2019 № 568,

ОАО «Туровщина» – приказом от 28.12.2019 № 61;

Унитарного предприятия «Агробизнесконсалт» – от 29.12.2018 № 28, в редакции с дополнениями изменениями от 31.12.2019 № 26.

Учетная политика банка сформирована в соответствии с актами законодательства, локальными правовыми актами (далее – ЛПА) банка, определяющими совокупность принятых банком способов ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика банка включает: общие положения, методический аспект учетной политики, особенности применения в банке законодательства по налогообложению и ведения налогового учета, организационно-технический аспект учетной политики.

Общие положения учетной политики банка 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 банка включает способы и методы 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.

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.

Операции в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с НСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 297 (далее – НСФО 21), 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 банка.

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

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.

Активы банка включают 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.

Денежные средства включают наличные денежные средства в кассах банка, банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания, прочие. Денежные средства являются финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости.

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.

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 банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2015 № 781.

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.

Ценные бумаги включают акции, облигации, еврооблигации и депозитные сертификаты, 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» для банков, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2005 № 422, исходя из намерений (цели) их приобретения.

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

К категории «Ценные бумаги, имеющиеся 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, имеющиеся 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, имеющиеся 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, имеющиеся 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.

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.

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.

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 п № 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.

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

При отнесении активов к основным средствам, нематериальным активам банк руководствуется законодательством, ЛПА.

Бухгалтерский учет основных средств банка ведется в соответствии с НСФО 16 «Основные средства», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 708 (далее – НСФО 16), ЛПА банка.

Бухгалтерский учет нематериальных активов банка ведется в соответствии с НСФО 38 «Нематериальные активы», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.01.2013 № 25 (далее – НСО 38), ЛПА банка.

Начисление амортизации основных средств 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 действующая комиссия, созданная в центральном аппарате. Комиссия осуществляет свою деятельность в соответствии с Инструкцией № 37/18/6 и ЛПА банка.

Сроки полезного использования амортизируемых объектов основных средств 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 и нематериальных активов.

Доходные вложения в материальные активы включают 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», 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» 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 делимых и неделимых 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, формирует резерв под снижение стоимости запасов в порядке, определенном ЛПА.

Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется в соответствии с 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).

Переоценка 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 правовыми актами, принятыми во исполнение Указа 622.

Оценка запасов, включая отдельные предметы в составе средств в обороте, документальное оформление и отражение операций с запасами в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с НСФО 2 «Запасы» (далее – НСФО 2), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 741, ЛПА 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).

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

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), 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.

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

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) 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.

Обязательства банка включают средства Национального банка, средства банков, средства клиентов, ценные бумаги, производные финансовые обязательства, отложенные налоговые обязательства, прочие обязательства.

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

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 27.11.2017 № 471 и ЛПА банка.

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

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

Признание текущего налога на прибыль, отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется банком в соответствии с требованиями НСФО 12 «Налоги на прибыль», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2013 № 392 (далее – НСФО 12).

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 требований НСФО 19 «Вознаграждения работникам», 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.

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.

Основой деятельности банка является прибыль, как обобщающий показатель эффективности работы и главный источник укрепления и развития банка, материального стимулирования и социального развития его трудового коллектива.

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

Порядок принятия решений по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов от операций, критерии и периодичность определения вероятности получения процентов, комиссий, неустоек (штрафов, пеней) и других видов ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, непосредственно связанных с активами, по которым возникают процентные доходы, или условными обязательствами, порядок признания судебных расходов, в том числе государственной пошлины, нотариального тарифа, доходов от их возмещения, порядок документооборота по операциям признания в бухгалтерском учете доходов и расходов, порядок ведения аналитического учета доходов и расходов (в том числе в целях налогового учета), порядок отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов, порядок округления при расчете, получении (выплате) доходов (расходов), порядок формирования и использования резервов по начисленным и неполученным доходам осуществляется в соответствии с Инструкцией № 125, ЛПА банка.

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 банка;

Резервный фонд заработной платы;

Фонд дивидендов;

Фонд «Жилье»;

Фонд займов;

Специальный фонд социальных проектов на селе.

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

Ведение бухгалтерского учета дочерними юридическими лицами, зависимым юридическим лицом осуществлялось в соответствии с Типовым планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией о порядке применения Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденными постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 № 50.

При составлении годовых бухгалтерских отчетов за 2020 год дочерние юридические лица, зависимое юридическое лицо руководствовались национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность», утвержденным постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.12.2016 № 104.

Дочерним предприятием ОАО «Агролизинг» в отношении всех договоров финансовой аренды (лизинга), действующих по состоянию на 1 января 2019 г., начиная с 2019 года применяется национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Финансовая аренда (лизинг)», утвержденный постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.11.2018 № 73.

Для ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в банке используются централизованная интегрированная банковская система «SC-Bank NT», другое программное обеспечение. Дочерними юридическими лицами и зависимым юридическим лицом используются специализированные автоматизированные программы «1С.Предприятие. Бухгалтерский учет (версия 7.7)», «1С: Предприятие – Моя бухгалтерия 8». Дочернее юридическое лицо ОАО «Озерицкий-Агро» для учета заработной платы использует программное обеспечение информационно-вычислительного республиканского унитарного предприятия «ГИВЦ Минсельхозпрода».

Трансформация показателей годовых отчетов дочерних юридических лиц произведена с учетом экономической сущности операций.

Проведена сверка остатков внутригрупповых операций и счетов, отраженных в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой)

отчетности банка и дочерних юридических лиц, а также между дочерними юридическими лицами по состоянию на 01.01.2021.

Показатели годовой бухгалтерской отчетности дочерних юридических лиц при консолидации приведены в соответствии с учетной политикой банка.

Проведены корректировки остатков внутригрупповых счетов

по форме 1 «Консолидированный бухгалтерский баланс»		
Символ	Наименование корректировки	сумма тыс. рублей
1104	исключение текущего (расчетного) счета, срочных вкладов (депозитов) дочерних юридических лиц	(27 557)
1105	исключение облигаций небанковских финансовых организаций	(54 932)
	исключение приобретенных депозитных сертификатов банка юридическим лицом	(5)
	аннулирование созданного специального резерва по ценным бумагам	2 747
1106	исключение задолженности по кредитам	(150 108)
	исключение задолженности по начисленным (просроченным) процентам	(3 475)
	формирование резерва по неполученным процентным доходам для приведения к учетной политике банка	(10 807)
	формирование резерва для приведения к учетной политике банка	(28 657)
	аннулирование созданного специального резерва	6 433
1108	исключение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды дочерних юридических лиц	(98 815)
	исключение вложений дочерних юридических лиц в уставный фонд банка	(2)
	исключение доли банка в сумме инвестиции одного дочернего юридического лица в другое дочернее юридическое лицо	(43)
1112	приведение к учетной политике банка (исключение отложенного налогового актива, возникшего от первоначальной стоимости переданных предметов финансового лизинга)	(18 638)
1113	исключение дебиторской задолженности	(290)
	аннулирование резерва, созданного на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	23
1202	исключение задолженности по кредитам	(144 005)
	исключение задолженности по начисленным (просроченным) процентам	(3 525)
1203	исключение текущего (расчетного) счета, срочных вкладов (депозитов) дочерних юридических лиц	(27 557)
1204	исключение облигаций небанковских финансовых организаций	(54 932)
	исключение приобретенных депозитных сертификатов банка юридическим лицом	(5)
1206	приведение к учетной политике банка (исключение отложенного налогового обязательства, возникшего от первоначальной стоимости переданных предметов финансового лизинга)	(18 634)

1207	исключение задолженности по лизингу	(6 103)
	аннулирование созданного специального резерва	(31)
	исключение кредиторской задолженности по реализованной продукции животноводства и растениеводства между дочерними юридическими лицами	(282)
	исключение начисленных комиссионных доходов	(1)

по форме 2 «Консолидированный отчет о прибылях и убытках»		
Символ	Наименование корректировки	сумма тыс. рублей.
2011	исключение процентных доходов по кредитам	(5 204)
	исключение процентных доходов по ценным бумагам	(2 984)
	исключение процентных доходов по вкладам (депозитам)	(926)
	приведение к учетной политике банка (исключение первоначальной стоимости переданных предметов финансового лизинга)	(123 766)
2012	исключение процентных расходов по вкладам (депозитам)	(926)
	исключение процентных расходов по ценным бумагам	(2 984)
	исключение процентных расходов по кредитам	(4 691)
2021	исключение комиссионных доходов (за открытие и (или) ведение банковских счетов, по операциям с ценными бумагами, по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами и т.д.)	(740)
2022	исключение комиссионных расходов (за открытие и (или) ведение банковских счетов, по операциям с ценными бумагами, по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами и т.д.)	(740)
204	приведение к учетной политике банка	(3)
207	исключение отчислений в резервы	(8 405)
208	исключение внутригрупповых доходов по дивидендам	(483)
	исключение доходов по текущим лизинговым платежам	(1 335)
	исключение доходов (расходов) по внутригрупповым продажам продукции животноводства и растениеводства между дочерними юридическими лицами, исключение доходов по ценным бумагам, имеющимся для продажи, исключение прочих доходов	(392)
209	исключение расходов по текущим лизинговым платежам	(1 335)
	приведение к учетной политике банка (исключение первоначальной стоимости переданных предметов финансового лизинга)	(123 766)
	исключение прочих расходов	(383)
212	приведение к учетной политике банка (изменение отложенных налоговых активов и обязательств, возникающих от передачи предметов финансового лизинга)	5

Датой утверждения годовой консолидированной финансовой отчетности к выпуску в соответствии с требованиями НСФО 10 «События после отчетной даты» (далее – НСФО 10) является 28 апреля 2021 г.

V. Раскрытие информации по формам годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности

7. Консолидированный бухгалтерский баланс

Консолидированный бухгалтерский баланс составлен в соответствии с требованиями, установленными постановлениями № 507 и № 511, по форме согласно приложению 1 и по алгоритму – согласно приложению 5 к постановлению № 507 с дополнениями, внесенными постановлением № 511.

При составлении бухгалтерского баланса банка проведены корректировки статей в отношении событий после отчетной даты в соответствии с требованиями НСФО 10.

Руководствуясь Указом № 622 и в соответствии с приказом банка от 01.12.2020 № 949 «О не проведении переоценки», приказами дочерних юридических лиц ОАО «Озеричский - Агро» от 31.12.2020 № 475 «О не проведении переоценки основных средств по состоянию на 01.01.2021 года», Унитарного предприятия «Агробизнесконсалт» от 15.01.2021 № 2 «О не проведении переоценки ОС», а также на основании письма банка в адрес ОАО «Агролизинг» переоценка основных средств, доходных вложений в материальные активы, оборудования к установке, оборудования в составе объектов незавершенного строительства по состоянию на 01.01.2021 не проводилась.

Дочерним юридическим лицом ОАО «Туровщина» оборотами отчетного года по состоянию на 01.01.2021 в соответствии с Указом № 622 и приказом от 04.01.2021 № 5/1 проведена переоценка отдельных объектов основных средств.

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» в связи с их отсутствием не осуществлялись.

8. Статья «Денежные средства» составляет 2,0 % активов консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме 253 022 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2020 на 22 854 тыс. рублей, или на 9,9 %.

№ п/п	Денежные средства	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Денежные средства в кассе	67 486	33 869
2.	Денежные средства в кассах структурных подразделений	34 926	42 814
3.	Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	66 553	61 752
4.	Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	65 393	61 420
5.	Денежные средства в пути	18 664	30 313
6.	Всего	253 022	230 168

9. Статья «Драгоценные металлы и драгоценные камни» составляет 0,002 % активов консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме – 268 тыс. рублей и уменьшилась по сравнению с 01.01.2020 на 7 тыс. рублей, или на 2,5 %.

№ п/п	Драгоценные металлы и драгоценные камни	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Золото	177	178
2.	Прочие драгоценные металлы	88	94
3.	Драгоценные камни	3	3
4.	Всего	268	275

10. Статья «Средства в Национальном банке» составляет 7,1 % активов консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме – 900 988 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2020 на 137 991 тыс. рублей, или на 18,1 %.

№ п/п	Средства в Национальном банке	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Средства на корреспондентских счетах, в том числе усредняемая часть резервных требований	822 864	537 636
2.	Обязательные резервы	78 074	60 592
3.	Вклады (депозиты)	-	150 219
4.	Прочие средства	50	14 550
5.	Всего	900 988	762 997

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.

11. Статья «Средства в банках» составляет 1,9 % активов консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме – 246 010 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2020 увеличилась на 20 204 тыс. рублей, или на 8,9 %.

№ п/п	Средства в банках	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Средства на корреспондентских и иных счетах	199 670	210 323
2.	Средства на корреспондентских счетах в драгоценных металлах	449	277
3.	Средства в расчетах по операциям с банками	47 385	16 367
4.	Итого	247 504	226 967
5.	Резервы	(1 494)	(1 161)
6.	Всего, за вычетом резерва	246 010	225 806

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

№ п/п	Показатели	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	По состоянию на 1 января	1 161	1 339
2.	Создание резерва	50 417	12 586
3.	Восстановление резерва	(50 390)	(12 768)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	306	4
5.	По состоянию на 31 декабря	1 494	1 161

12. Статья «Ценные бумаги» составляет 23,8 % активов консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме – 3 024 836 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2020 увеличилась на 9 292 тыс. рублей, или на 0,3 %.

№ п/п	Ценные бумаги	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов:	-	11 651
1.1.	Прочие ценные бумаги небанковских финансовых организаций	-	11 651
2.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	3 065 394	3 042 221
2.1.	Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	945 280	1 063 305
2.2.	Облигации, выпущенные органами местного управления	1 660 790	1 613 432
2.3.	Облигации, выпущенные небанковскими финансовыми организациями, Национальным банком	99 297	-
2.4.	Облигации, выпущенные коммерческими организациями	296 316	285 930
2.5.	Облигации, выпущенные специализированными финансовыми организациями	58 998	60 138
2.6.	Акции коммерческих организаций	4 713	19 416
3.	Резерв	(40 558)	(38 328)
4.	Всего - ценные бумаги	3 024 836	3 015 544

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

п/п	Показатели	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	По состоянию на 1 января	38 328	41 544
2.	Создание резерва	31 007	21 235
3.	Восстановление резерва	(28 777)	(24 451)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	-	-
5.	По состоянию на 31 декабря	40 558	38 328

13. Наиболее существенной в структуре активов консолидированного бухгалтерского баланса является статья «Кредиты клиентам» – 59,9 %, в сумме – 7 624 250 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2020 увеличилась на 1 612 281 тыс. рублей, или на 26,8 %.

№ п/п	Кредиты клиентам	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Кредиты и иные активные операции с небанковскими финансовыми организациями	290	42 600
2.	Кредиты и иные активные операции с коммерческими организациями	7 293 421	5 572 656
3.	Кредиты и иные активные операции с индивидуальными предпринимателями	17 006	14 176
4.	Кредиты и иные активные операции с физическими лицами	708 098	669 583
5.	Кредиты и иные активные операции с некоммерческими организациями	139 215	129 328
6.	Кредиты и иные активные операции с органами государственного управления	113 694	113 884
7.	Средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов	2 489	1 763
8.	Всего кредиты клиентам	8 274 213	6 543 990
9.	Резервы	(649 963)	(532 021)
10.	Всего кредиты клиентам (за вычетом резервов)	7 624 250	6 011 969

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

Показатели	2020 год			2019 год		
	сумма	в том числе		сумма	в том числе	
		юридические лица	физические лица		юридические лица	физические лица
По состоянию на 1 января	516 925	501 998	14 927	508 175	504 860	3 315
Создание резерва	2 378 598	2 355 956	22 642	2 345 994	2 323 324	22 670
Списание за счет резерва	(94 564)	(93 059)	(1 505)	(277 106)	(276 505)	(601)
Восстановление резерва	(2 310 688)	(2 291 353)	(19 335)	(2 159 499)	(2 148 738)	(10 761)
Погашение задолженности ранее списанной за счет резерва	59 616	59 146	470	113 385	113 079	306
Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	69 960	69 958	2	(14 024)	(14 022)	(2)
По состоянию на 31 декабря	619 847	602 646	17 201	516 925	501 998	14 927

В результате консолидации резерв на покрытие возможных убытков включает резерв по суммам задолженности иных клиентов по договорам лизинга, заключенным ОАО «Агролизинг», сумме 50 735 тыс. рублей.

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

№ п/п	Наименование	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	По состоянию на 1 января	15 094	7 667
2.	Создание резерва	22 496	8 502
3.	Списание за счет резерва	(7 592)	(1 072)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	24	(3)
5.	По состоянию на 31 декабря	30 022	15 094

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

№ п/п	Наименование	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	По состоянию на 1 января	2	-
2.	Создание резерва	164	-
3.	Списание за счет резерва	(72)	-
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	-	-
5.	По состоянию на 31 декабря	94	2

14. Статья «Производные финансовые активы» составляет 0,001% активов консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме – 128 тыс. рублей и уменьшилась по отношению к 01.01.2020 на 337 тыс. рублей, или на 72,5 %.

15. Статья «Инвестиции в зависимые юридические лица» по состоянию на 01.01.2021 составляет 0,1 % активов консолидированного бухгалтерского баланса и составляет инвестиции в сумме 17 619 тыс. рублей в ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского».

16. Долгосрочные финансовые вложения банка в уставные фонды сторонних организаций на 01.01.2021 составили 142 472 тыс. рублей, в том числе: долевые участия – 43 657 тыс. рублей, вложения в дочерние юридические лица – 98 815 тыс. рублей.

Портфель долгосрочных финансовых вложений банковского холдинга в уставные фонды сторонних организаций на 01.01.2021 составил 43 674 тыс. рублей (0,3 % валюты консолидированного бухгалтерского баланса) и увеличился по отношению к 01.01.2020 на 180 тыс. рублей, или на 0,4 %.

Долевые участия включают:

ОАО «Промагролизинг» – сумма вноса 30 110 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 4,24 %;

ОАО «Сбергательный банк «Беларусбанк» – сумма взноса 34 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 0,001 %;

ОАО «Банковский процессинговый центр» – сумма взноса 627 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества составляет 3,50 %;

Компания SWIFT – сумма взноса 7 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества составляет 0,0046 %;

ЗАО «Банковско-финансовая телесеть» – сумма взноса 147 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества составляет 4,99 %;

ОАО «Центр банковских технологий» – сумма взноса 10 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества составляет 1,73 %;

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

ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» – сумма взноса 0,00037 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 0,0000024 %;

СООО «Белкоопстрах» (СООО «Асоба») – сумма взноса 2 196 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 19,80 %;

ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» – сумма взноса 2 057 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 8,37 %;

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

Дочернее юридическое лицо ОАО «Агролизинг» с 2012 года является акционером ОАО «Минский завод игристых вин», сумма взноса 17 тыс. рублей, с 2017 года – имеет вклад в уставном фонде ОАО «Озерицкий-Агро» в сумме 43 тыс. рублей, являющегося участником банковского холдинга банка. Дочернее юридическое лицо ОАО «Озерицкий-Агро» является акционером банка, сумма взноса 2 тыс. рублей.

При составлении консолидированной финансовой отчетности с использованием метода полной консолидации:

исключена балансовая стоимость инвестиций банка в уставные фонды дочерних юридических лиц в сумме 98 815 тыс. рублей;

исключена доля участия банка в инвестиции ОАО «Агролизинг» в дочернее юридическое лицо ОАО «Озерицкий-Агро» в сумме 43 тыс. рублей;

исключена доля участия ОАО «Озерицкий-Агро» в уставном фонде головной организации в сумме 2 тыс. рублей.

17. Статья «Основные средства и нематериальные активы» составляет 3,5 % активов консолидированного бухгалтерского баланса.

Неисполненные обязательства по действующим на отчетную дату договорам на приобретение основных средств в балансе банковского холдинга отсутствуют. Ограничения (обременения) прав на основные средства и нематериальные активы отсутствуют.

Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов составляет 444 086 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2020 на 19 104 тыс. рублей, или на 4,5 %.

№ п/п	Основные средства и нематериальные активы	на 01.01.2021	на 01.01.2020
1	2	3	4
1.	Здания и сооружения	380 659	381 305
2.	Вычислительная техника	57 185	45 162
3.	Транспортные средства	10 320	10 313
4.	Прочие основные средства	164 346	154 160
5.	Полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	14 864	17 054
6.	Оборудование к установке и строительные материалы	-	-
7.	Вложения в основные средства и незавершенное строительство, в имущество, полученное в аренду	19 066	13 035
8.	Нематериальные активы, в том числе вложения в нематериальные активы	81 918	67 472
9.	Итого	728 358	688 501
10.	Амортизация	284 272	263 519
11.	Всего остаточная стоимость	444 086	424 982

Движение основных средств и нематериальных активов

Группы	Остаток на 01.01.2020	Поступило	Изменение в результате переоценки (+, -)	Выбыло	Остаток на 01.01.2021
Здания и сооружения	381 305	3 022	455	4 123	380 659
Вычислительная техника	45 162	13 271	-	1 248	57 185
Транспортные средства	10 313	1 005	-	998	10 320
Прочие основные средства	154 160	20 003	468	10 285	164 346
Полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	17 054	172	-	2 362	14 864
Оборудование к установке и строительные материалы	-	-	-	-	-
Вложения в основные средства и незавершенное строительство, в имущество, полученное в аренду	13 035	18 658	-	12 627	19 066
Нематериальные активы	67 472	16 309	-	1 863	81 918
Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	688 501	72 440	923	33 506	728 358

НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

Группы	Остаток на 01.01.2020	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Изменение в результате переоценки (+, -)	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Остаток на 01.01.2021
Здания и сооружения	85 186	5 629	21	3 868	86 968
Вычислительная техника	42 100	3 745	-	1 249	44 596
Транспортные средства	7 913	629	-	940	7 602
Прочие основные средства	88 846	9 471	251	4 167	94 401
Полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	7 527	4 050	-	2 325	9 252

Группы	Остаток на 01.01.2020	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Изменение в результате переоценки (+, -)	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Остаток на 01.01.2021
Вложения в основные средства и незавершенное строительство, в имущество, полученное в аренду	1 922	209	-	53	2 078
Нематериальные активы	30 025	9 429	-	79	39 375
Итого накопленная амортизация основных средств и нематериальных активов	263 519	33 162	272	12 681	284 272
Остаточная стоимость	424 982	X	X	X	444 086

Начисление амортизации основных средств осуществляется в соответствии с Инструкцией № 37/18/6.

Сроки полезного использования амортизируемых объектов основных средств устанавливаются равными по величине нормативным срокам службы и могут пересматриваться.

Для объектов основных средств применяются нормативные сроки службы и шифры, определенные нормативными сроками службы основных средств, утвержденными постановлением № 161. Нормативный срок службы объектов основных средств, ранее находившихся в эксплуатации, определяется при их приобретении с учетом требований Инструкции № 37/18/6.

Расчет амортизации осуществляется исходя из месячной суммы амортизационных отчислений. Месячная сумма амортизации составляет 1/12 ее годовой суммы, применяется линейный способ начисления амортизации основных средств и нематериальных активов.

Восстановление стоимости активов осуществляется в порядке, определенном Указом № 622, Инструкцией № 162/131/37, и другими нормативными правовыми актами, принятыми во исполнение данного Указа.

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

здания и сооружения	40 – 125;
транспортные средства	3 – 10;
вычислительная техника	4 – 10;
прочие основные средства	3 – 50.

Нормативный срок службы по объектам 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 в соответствии с пунктом 20 Инструкции № 37/18/6:

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

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 организации;

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

Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается в целом количестве месяцев.

Начисление амортизации нематериальных активов производится в соответствии с законодательством.

В результате реконструкции (модернизации) за 2020 год стоимость основных средств банковского холдинга изменилась на 3 964 тыс. рублей.

Стоимость полностью самортизированных основных средств, которые продолжают использоваться, составила на 01.01.2021 92 873 тыс. рублей, нематериальных активов – 1 837 тыс. рублей.

По состоянию на отчетную дату стоимость основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств дочерними юридическими лицами, составляет 58 890 тыс. рублей, в том числе с банком – 42 201 тыс. рублей, с иными организациями – 16 689 тыс. рублей.

Банком в целях приведения стоимости имущества к текущей рыночной стоимости в конце отчетного 2020 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.

Предварительно банком в 2020 году было проведено тестирование на обесценение объектов недвижимости, предметов операционной аренды, инвестиционной недвижимости и создании 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 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 под снижение стоимости запасов;

результаты работы оформили соответствующими протоколами.

В результате проведенной работы на конец 2020 года:

сумма обесценения зданий, сооружений, инвестиционной недвижимости составила 602 тыс. рублей, в том числе в качестве расходов – 565 тыс. рублей и признаваемая в капитале – 37 тыс. рублей;

сумма восстановления обесценения зданий, сооружений, инвестиционной недвижимости составила 700 тыс. рублей, в том числе признаваемая в качестве доходов – 17 тыс. рублей и признаваемая в капитале – 683 тыс. рублей.

Дочерними юридическими лицами резервы под обесценение основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде не создавались.

18. Статья «Доходные вложения в материальные активы» составляет 0,002 % активов консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме – 239 тыс. рублей и уменьшилась по сравнению с 01.01.2020 на 756 тыс. рублей или в 4,2 раза.

№ п/п	Доходные вложения в материальные активы	на 01.01.2021	на 01.01.2020
1	2	3	4
1.	Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	465	455
2.	Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	-	-
3.	Запасы, переданные в аренду	20	18
4.	Прочее имущество, переданное в аренду	115	880
5.	Амортизация	(361)	(358)
6.	Итого	239	995

Информация по движению доходных вложений в материальные активы за 2020 год представлена в нижеприведенных таблицах.

Движение доходных вложений в материальные активы

Группы	Остаток на 01.01.2020	Поступило	Изменение в результате переоценки (+, -)	Выбыло	Остаток на 01.01.2021
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	455	10	-	-	465
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	-	-	-	-	-
Запасы, переданные в аренду	18	2	-	-	20
Прочее имущество, переданное в аренду	880	45	-	810	115
Итого стоимость доходных вложений в материальные активы	1 353	57	-	810	600

НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

Группы	Остаток на 01.01.2020	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Изменение в результате переоценки (+, -)	Амортизационные отчисления по выбывшим объектам инвестиционной недвижимости за отчетный год	Остаток на 01.01.2021
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	255	12	-	1	266
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	-	-	-	-	-
Прочее имущество, переданное в аренду	103	36	-	44	95
Итого накопленная амортизация по доходным вложениям в материальные активы	358	48	-	45	361
Остаточная стоимость доходных вложений в материальные активы	995	X	X	X	239

19. Статья «Имущество, предназначенное для продажи» составляет 0,1 % активов консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме – 7 047 тыс. рублей, и уменьшилась по сравнению с 01.01.2020 на 1 301 тыс. рублей или на 15,6 %.

№ п/п	Имущество, предназначенное для продажи	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	106	69
2.	Запасы, полученные в погашение задолженности	6 968	8 632

3.	Резерв по запасам, полученным в погашение задолженности	(27)	(353)
4.	Итого	7 047	8 348

По результатам тестирования на обесценение в отчетном периоде под снижение стоимости запасов, поступивших в банк в погашение задолженности, создан резерв в сумме 27 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.

20. Статья «Отложенные налоговые активы» на 01.01.2021 остатка не имеет.

21. Статья «Прочие активы» составляет 1,3 % активов консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме – 167 081 тыс. рублей и уменьшилась по сравнению с 01.01.2020 на 3 082 тыс. рублей, или на 1,8 %.

№ п/п	Прочие активы	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Расчеты с дебиторами	89 593	120 538
2.	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	10 616	8 706
3.	Прочие активы	75 840	66 750
4.	Итого	176 049	195 994
5.	Резервы	(8 968)	(25 831)
6.	Всего, за вычетом резервов	167 081	170 163

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

№ п/п	Показатели	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	По состоянию на 1 января	21 534	26 966
2.	Создание резерва	73 183	13 280
3.	Восстановление резерва	(89 450)	(18 702)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(80)	(10)
5.	По состоянию на 31 декабря	5 187	21 534

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

№ п/п	Показатели	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	По состоянию на 1 января	4 296	4 908
2.	Создание резерва	817	457
3.	Восстановление резерва	(1 573)	(1 041)

4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	240	(28)
5.	По состоянию на 31 декабря	3 780	4 296

Резерв под снижение стоимости запасов, находящихся на складе, за исключением запасов, полученных банком в погашение задолженности, банковским холдингом в отчетном году не создавался. Остаток ранее созданного резерва под снижение стоимости запасов, находящихся на складе, по состоянию на 01.01.2021 составляет 1 тыс. рублей.

Дебиторская задолженность банковского холдинга по состоянию на 1 января 2021 г. составляет 89 593 тыс. рублей. Основную долю в общей сумме дебиторской задолженности занимают расчеты с прочими дебиторами – 45 355 тыс. рублей (50,6 %), расчеты по платежам в бюджет – 21 740 тыс. рублей (24,3 %), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 21 799 тыс. рублей (24,3 %), расчеты по капитальным вложениям – 699 тыс. рублей (0,8 %). В течение отчетного года осуществлялся постоянный контроль за своевременным получением товаров, оказанием услуг, выполнением работ и принимались меры по погашению дебиторской задолженности.

Прочие активы включают:

стоимость числящихся на отчетную дату запасов в сумме 66 486 тыс. рублей (увеличение на 8 465 тыс. рублей). Согласно НСФО 2 классифицированы следующие группы: «На складе», «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке», «Горюче-смазочные материалы у подотчетных лиц», «В эксплуатации». По состоянию на 01.01.2021 стоимость запасов по используемым группам составила: «На складе» – 11 580 тыс. рублей, «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке» – 33 280 тыс. рублей, «Горюче-смазочные материалы у подотчетных лиц» – 15 тыс. рублей, «В эксплуатации» – 21 611 тыс. рублей;

расходы будущих периодов в сумме 2 665 тыс. рублей (увеличение на 341 тыс. рублей);

клиринговые счета и транзитные обороты по сводным документам – 6 689 тыс. рублей.

В 2020 году в качестве расходов признано 1 048 тыс. рублей стоимости запасов.

22. Статья «Средства Национального банка» составляет 2,8 % обязательств консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме 308 300 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2020 остатка не было).

23. Статья «Средства банков» составляет 19,0 % обязательств консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме 2 061 860 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2020 на 328 521 тыс. рублей, или на 19,0 %.

№ п/п	Средства банков	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Кредиты	1 517 245	1 617 022
2.	Средства на корреспондентских счетах	62 780	47 751
3.	Вклады (депозиты) других банков	129 601	60 791
4.	Иные средства	352 234	7 775
5.	Всего	2 061 860	1 733 339

Иные средства включают средства банков по операциям РЕПО в сумме 327 102 тыс. рублей.

24. Статья «Средства клиентов» составляет 71,1 % обязательств консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме 7 704 195 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2020 на 1 363 564 тыс. рублей, или на 21,5 %.

№ п/п	Средства клиентов	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Займы	1 074	-
2.	Вклады (депозиты)	6 213 968	5 146 797
3.	Средства на текущих (расчетных) счетах	1 058 439	854 122
4.	Иные средства	430 714	339 712
5.	Всего	7 704 195	6 340 631

25. Статья «Ценные бумаги» составляет 6,2 % обязательств консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме – 668 960 тыс. рублей и уменьшилась по сравнению с 01.01.2020 на 233 158 тыс. рублей или на 25,8 %.

№ п/п	Ценные бумаги, выпущенные банком	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Депозитные сертификаты	8 297	6 841
2.	Сберегательные сертификаты	22	22
3.	Облигации	660 641	895 255
4.	Всего	668 960	902 118

26. Остаток по статье «Производные финансовые обязательства» на 01.01.2021 составил 431 тыс. рублей и увеличился по сравнению с 01.01.2020 на 242 тыс. рублей или в 2,3 раза и составляет 0,004 % обязательств консолидированного бухгалтерского баланса.

27. Статья «Отложенные налоговые обязательства» составляет 0,005 % обязательств консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме – 556 тыс. рублей и уменьшилась по сравнению с 01.01.2020 на 1 668 тыс. рублей в результате уменьшения (погашения) налогооблагаемых временных разниц в связи с продажей ценных бумаг (облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации), учитываемых на счетах 41 группы «Ценные бумаги, учитываемые по

справедливой стоимости через счета доходов и расходов», а также в связи с отражением дочерним предприятием в составе доходов сумм штрафных санкций за нарушение условий договора финансовой аренды (лизинга), сумм стоимости предметов лизинга, переданных в лизинг, и расхождением периодов признания для целей бухгалтерского учета и налогового учета (п. 48 примечаний).

Признание отложенных налогов и отложенных налоговых обязательств, текущего налога на прибыль осуществляется в соответствии с требованиями НСФО 12, Налогового кодекса и ЛПА банка, регламентирующими порядок бухгалтерского учета доходов и расходов банка.

28. Статья «Прочие обязательства» составляет 0,9 % обязательств консолидированного бухгалтерского баланса и увеличилась по сравнению с 01.01.2020 на 19 019 тыс. рублей, или на 25,8 %.

№ п/п	Прочие обязательства	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Расчеты с кредиторами	46 924	17 165
2.	Резервы на риски и платежи	27 360	17 822
3.	Резервы на оплату отпусков	5 556	5 490
4.	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	12 653	11 291
5.	Прочие обязательства	358	22 064
6.	Всего	92 851	73 832

Информация по движению резерва на риски и платежи представлена ниже.

№ п/п	Показатели	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	По состоянию на 1 января	17 822	22 590
2.	Создание резерва	246 187	244 159
3.	Восстановление резерва	(236 673)	(248 924)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	24	(3)
5.	По состоянию на 31 декабря	27 360	17 822

Расчеты с кредиторами на 1 января 2021 г. составляют 46 924 тыс. рублей. Основной удельный вес в общей сумме расчетов с кредиторами занимают расчеты с бюджетом – 30 825 тыс. рублей (65,7 %), которые будут произведены в сроки, установленные законодательством, расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 11 909 тыс. рублей (25,4 %), расчеты с прочими кредиторами – 3 300 тыс. рублей (7,0 %), расчеты с персоналом по оплате труда – 857 тыс. рублей (1,8 %), прочие расчеты – 33 тыс. рублей (0,07 %).

В соответствии с требованиями НСФО 19 в 2020 году банк осуществлял 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 01.01.2021 создан в сумме 5 556 тыс. рублей. По дочерним юридическим лицам резервный фонд на оплату отпусков не создавался.

29. 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:

Наименование	2020 год	2019 год
Обязательства по аккредитивам	342 443	311 827
Гарантии и поручительства	477 523	3 669 513
Обязательства по прочим видам гарантий	5 702	-
Обязательства по предоставлению денежных средств	786 278	765 427
Всего	1 611 946	4 746 767

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.	Резерв по условным обязательствам на 01.01.2019	23 021	14	22 992	15
1.1.	Сумма условных обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах	-	-	-	-
2.	Создание резерва	236 974	28	236 521	425
3.	Восстановление резерва	(241 965)	(14)	(241 539)	(412)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(177)	-	(177)	-
5.	Резерв по условным обязательствам на 01.01.2020	17 853	28	17 797	28
6.	Сумма условных обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах	-	-	-	-
7.	Создание резерва	232 634	36	232 190	408
8.	Восстановление резерва	(231 238)	(13)	(230 811)	(414)
9.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	8 142	-	8 142	-

№ п/п	Показатели	Сумма, тыс. рублей	в том числе		
			банки	юридические лица	физические лица
10.	Резерв по условным обязательствам на 01.01.2021	27 391	51	27 318	22

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

30. Статья «Уставный фонд» на 01.01.2021 составила 1 238 350 тыс. рублей, или 65,4 % собственного капитала банковского холдинга и по сравнению с соответствующим периодом прошлого года не изменилась.

31. Резервный фонд составляет 46 467 тыс. рублей, или 2,5 % собственного капитала банковского холдинга и увеличился по сравнению с 01.01.2020 на 13 346 тыс. рублей или на 40,3 %, в результате направления банковским холдингом прибыли в резервный фонд за 2020 год в сумме 13 353 тыс. рублей и изменением доли участия банка в ОАО «Туровщина» в течение 2020 года с 96,02 % до 92,97 % в сумме 7 тыс. рублей. Резервный фонд формируется для покрытия убытков.

32. Статья «Фонды переоценки статей баланса» составляет 8,7 % собственного капитала банковского холдинга. Уменьшение в сумме 8 153 тыс. рублей, или на 4,7 %, произошло в результате:

уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг при их переоценке в сумме 5 819 тыс. рублей и признанием отложенного налогового обязательства в сумме 110 тыс. рублей, по операциям, которые отражаются в составе собственного капитала;

отражения банком сумм обесценения и сумм восстановления основных средств отчетного года, признаваемых в пределах фонда переоценки в размере 597 тыс. рублей;

переноса на нераспределенную прибыль отчетного года банковским холдингом суммы переоценки основных средств в размере 651 тыс. рублей по выбывшим в отчетном году основным средствам;

изменения доли участия банка в ОАО «Туровщина» в течение 2020 года с 96,02 % до 92,97 % в сумме 179 тыс. рублей и доли неконтролирующих акционеров в сумме 46 тыс. рублей;

увеличение фонда переоценки в результате проведения исправительных записей в сумме 69 тыс. рублей и перераспределения между статьями капитала в сумме 3 316 тыс. рублей.

№ п/п	Фонды переоценки статей баланса	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Фонд переоценки основных средств и прочего имущества	164 621	166 845
2.	Фонд переоценки ценных бумаг	(280)	5 649
3.	Всего	164 341	172 494

33. Статья «Накопленная прибыль» составила 433 280 тыс. рублей, или 22,9 % собственного капитала банковского холдинга, увеличение по сравнению с соответствующим периодом прошлого года составляет 23 679 тыс. рублей, или 5,8 %.

№ п/п	Накопленная прибыль	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Фонд развития банка	283 134	253 610
2.	Прочие фонды	69 808	67 610
3.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	14 888	15 863
4.	Прибыль (убыток)	65 450	54 868
5.	Использование прибыли отчетного года	-	-
6.	Доля банка в чистых активах зависимого лица	-	17 650
7.	Итого нераспределенная прибыль (стр.3+стр.4+стр.5+стр.6)	80 338	88 381
8.	Всего	433 280	409 601

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.

34. Статья «Доля неконтролирующих акционеров» составляет 0,5 % собственного капитала банковского холдинга и увеличилась по сравнению с 01.01.2020 на 2 280 тыс. рублей, или на 30,9 %

№ п/п	Доля неконтролирующих акционеров	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Уставный фонд дочерних юридических лиц	6 546	4 545
2.	Резервный фонд	32	17
3.	Нераспределенная (неиспользованная) прибыль (непокрытый убыток)	2 968	2 670
4.	Переоценка основных средств и прочего имущества	111	76
5.	Прочие фонды	0	69
6.	Всего	9 657	7 377

35. Иная дополнительная информация к консолидированному бухгалтерскому балансу

В соответствии с требованиями НСФО 17 дополнительно представляется следующая информация.

Банком по состоянию на 01.01.2021 по соглашению о перенайме с переменной лизингополучателя переданы срочные обязательства по договору финансовой аренды (лизинга) с последующим выкупом имущества в сумме 62 000 тыс. долларов США, что в рублевом эквиваленте составляет 159 892 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 банком специального резерва на покрытие возможных убытков по финансовой аренде (лизингу) составляет 47 968 тыс. рублей.

В результате консолидации для применения единых подходов и приведения к учетной политике банка в части формирования резервов банком созданы резервы:

по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами резерв в сумме 10 807 тыс. рублей;

с учетом задолженности ОАО «Туровщина» и ОАО «Озерицкий - Агро» на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами в части задолженности по финансовой аренде (лизингу) дочерней компании ОАО «Агролизинг» в сумме 50 735 тыс. рублей.

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 117 433 тыс. долларов США (в том числе контрактная стоимость – 73 656 тыс. долларов США, лизинговое вознаграждение – 43 777 тыс. долларов США). В последующем отчетном 2021 году в соответствии с графиком лизинговых платежей ожидается к получению 3 189 тыс. долларов США, в том числе контрактная стоимость – 1 296 тыс. долларов США, лизинговое вознаграждение – 1 893 тыс. долларов США. Уплата лизинговых платежей по договору финансовой аренды (лизинга) в части возмещения контрактной стоимости объекта лизинга предусмотрена согласно графику с июля 2021 года по февраль 2039 года.

Дочерним предприятием ОАО «Агролизинг» на отчетную дату предполагается получение арендной платы в сумме 233 086 тыс. рублей (в том числе контрактная стоимость – 181 626 тыс. рублей, лизинговое вознаграждение – 51 460 тыс. рублей), в последующем отчетном 2021 году – 7 705 тыс. рублей (в том числе контрактная стоимость – 7 169 тыс. рублей, лизинговое вознаграждение – 536 тыс. рублей).

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 лизингодателем ОАО «Агролизинг» за приобретение и предоставление предмета финансовой аренды во временное владение и пользование (лизинговых платежей) до истечения срока временного владения и пользования исключены при консолидации в сумме контрактной стоимости в размере 5 483 тыс. рублей. Обязательства дочерних юридических лиц перед лизингодателями за приобретение и предоставление предмета финансовой аренды во временное владение и пользование (лизинговых платежей) до истечения срока временного владения и пользования составляет 2 825 тыс. рублей (в том числе контрактная стоимость – 2 596 тыс. рублей, лизинговое вознаграждение – 229 тыс. рублей), в последующем отчетном 2021 году – 683 тыс. рублей, (в том числе контрактная стоимость – 563 тыс. рублей, лизинговое вознаграждение – 120 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 1 261 тыс. рублей, в том числе сумма ожидаемой к получению арендной платы в 2021 году составит 417 тыс. рублей. Дочерними юридическими лицами предполагается получение арендной платы по операционной аренде ОАО «Туровщина» – 15 тыс. рублей, в том числе в 2021 году – 15 тыс. рублей; ОАО «Озерицкий-Агро» – 12 тыс. рублей, в 2021 году – 12 тыс. рублей,

На балансе банка по состоянию на 01.01.2021 учитывается имущество, полученное в аренду (здания, помещения, терминальное оборудование, запасы) в сумме 8 388 тыс. рублей.

В 2020 году сумма в размере 4 738 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 банка составит 6 072 тыс. рублей, в том числе сумма предстоящей арендной платы в 2021 году составит 2 842 тыс. рублей, дочернего юридического лица Унитарного предприятия «Агробизнесконсалт» – 2 тыс. рублей, в том числе в 2021 году – 1 тыс. рублей.

VI. Консолидированный отчет о прибылях и убытках

36. Консолидированный отчет о прибылях и убытках составлен в соответствии с требованиями, установленными постановлениями № 507 и № 511, по форме согласно приложению 2, по алгоритму – согласно приложению 6, утвержденному постановлением № 507.

В отчете о прибылях и убытках корректировками отчетного года отражены события после отчетной даты в связи с уменьшением резервов, уточнением платежей в бюджет, уточнением платежей в соответствии с условиями договоров за оказанные услуги, выполненные работы, согласно НСФО 10, в связи с чем прибыль банка скорректирована на 3 362 тыс. рублей.

За 2020 год получено 65 791 тыс. рублей прибыли (по банковскому холдингу – 65 450 тыс. рублей, включая долю банка в прибыли (убытке) зависимого юридического лица ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского.» – 392 тыс. рублей, доля неконтролирующих акционеров составила 341 тыс. рублей), что на 10 696 тыс. рублей или 19,4 % больше, чем по результатам работы за 2019 год. Доходы за 2020 год составили 3 918 898 тыс. рублей, расходы – 3 853 499 тыс. рублей.

37. Статья «Чистые процентные доходы» составила 309 639 тыс. рублей, по сравнению с 01.01.2020 уменьшилась на 43 530 тыс. рублей, или 12,3 %.

Процентные доходы в структуре доходов занимают 19,0 % и составили 744 984 тыс. рублей, по сравнению с 01.01.2020 увеличились на 42 816 тыс. рублей, или 6,1 %.

Процентные расходы в структуре расходов – 11,3 % и составили 435 345 тыс. рублей, по сравнению с 01.01.2020 увеличились на 86 346 тыс. рублей, или на 24,7 %.

№ п/п	Процентные доходы/расходы	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Процентные доходы:	744 984	702 168
2.	по средствам в банках	14 634	15 528
3.	по операциям с клиентами	546 234	485 674

№ п/п	Процентные доходы/расходы	2020 год	2019 год
1	2	3	4
4.	по ценным бумагам	181 914	199 272
5.	прочие	2 202	1 694
6.	Процентные расходы:	435 345	348 999
7.	по средствам банков	85 934	64 640
8.	по средствам клиентов	297 275	219 328
9.	по ценным бумагам банка	51 896	64 947
10.	прочие	240	84
11.	Итого чистый процентный доход	309 639	353 169

Процентные доходы по операциям с клиентами за 2020 год по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 60 560 тыс. рублей, или на 12,5 %; процентные расходы по средствам клиентов – на 77 947 тыс. рублей, или на 35,5 %.

38. Статья «Чистые комиссионные доходы» составила 162 470 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2020 увеличилась на 22 659 тыс. рублей или на 16,2 %.

Комиссионные доходы в структуре доходов занимают 6,6 % и составили 258 176 тыс. рублей, по сравнению с 01.01.2020 увеличились на 46 926 тыс. рублей, или на 22,2 %.

Комиссионные расходы, соответственно, в структуре расходов занимают 2,5 % и составили 95 706 тыс. рублей, по сравнению с 01.01.2020 увеличились на 24 267 тыс. рублей, или на 34,0 %.

№ п/п	Комиссионные доходы/расходы	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Комиссионные доходы:	258 176	211 250
1.1.	за открытие и (или) ведение банковских счетов	25 339	22 674
1.2.	по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и документарным операциям	201 272	166 143
1.3.	по кредитам	9 880	7 427
1.4.	по операциям с ценными бумагами	399	362
1.5.	по операциям с иностранной валютой	5	21
1.6.	по операциям по доверительному управлению имуществом	7	
1.7.	прочие	21 274	14 623
2.	Комиссионные расходы:	95 706	71 439
2.1.	за открытие и (или) ведение банковских счетов	1 427	825
2.2.	по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и документарным операциям	77 118	60 998
2.3.	по операциям с ценными бумагами	260	201
2.4.	по операциям с иностранной валютой	263	189
2.5.	по операциям по доверительному управлению имуществом	3	
2.6.	прочие	16 635	9 226
3.	Итого чистые комиссионные доходы	162 470	139 811

39. Статья «Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» составила 47 тыс. рублей.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	639	252
2.	Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	592	96
3.	Итого чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	47	156

40. Статья «Чистый доход по операциям с ценными бумагами» составила – 17 902 тыс. рублей чистых доходов.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с ценными бумагами	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с ценными бумагами:	27 980	8 584
1.1.	учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	1 112	247
1.2.	в наличии для продажи	26 187	7 230
1.3.	с собственными долговыми ценными бумагами	681	1 107
2.	Расходы по операциям с ценными бумагами	10 078	7 793
2.1.	учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	1 148	5
2.2.	в наличии для продажи	525	6 455
2.3.	с собственными долговыми ценными бумагами	8 405	1 333
3.	Итого чистый доход	17 902	791

41. Статья «Чистый доход по операциям с иностранной валютой» составила 73 407 тыс. рублей чистых доходов. В структуре доходов удельный вес доходов по операциям с иностранной валютой составляет 2,9 %, соответственно, удельный вес расходов по операциям с иностранной валютой в структуре расходов составляет 1,0 %.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с иностранной валютой	112 166	50 930
2.	Расходы по операциям с иностранной валютой	38 759	25 238
3.	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	73 407	25 692

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 49 500 тыс. рублей.

42. 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	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	6 708	9 649
2.	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	6 858	7 126
3.	Итого чистые расходы	(150)	2 523

43. Статья «Чистые отчисления в резервы» составила 170 442 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 2019 годом на 6 869 тыс. рублей, или на 4,2 %.

В структуре доходов доходы от уменьшения резервов на покрытие возможных убытков составили 66,8 %, соответственно, в структуре расходов отчисления в резервы составили 72,4 %.

№ п/п	Отчисления в резервы/уменьшение резервов	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	2 788 037	2 520 463
1.1.	по операциям с банками	50 733	12 687
1.2.	по операциям с клиентами	2 383 811	2 226 191
1.3.	по операциям с ценными бумагами	33 042	21 945
1.4.	под снижение стоимости запасов	27	354
1.5.	на риски и платежи	247 227	245 749
1.6.	по расчетам с дебиторами	73 197	13 537
2.	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	2 617 595	2 356 890
2.1.	по операциям с банками	50 399	12 868
2.2.	по операциям с клиентами	2 256 815	2 053 663
2.3.	по операциям с ценными бумагами	22 903	24 278
2.4.	под снижение стоимости запасов	353	-
2.4.	на риски и платежи	237 350	250 915
2.5.	по расчетам с дебиторами	49 775	15 166
3.	Итого чистые отчисления в резервы	170 442	163 573

44. Статья «Прочие доходы» в структуре доходов занимает 3,8 %. Прочие доходы составили 150 587 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2020 увеличилась на 40 982 тыс. рублей, или на 37,4 %.

№ п/п	Прочие доходы	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	По операциям уступки прав требования	16 157	-
2.	По доставке документов, перевозке и инкассации	1 450	5 719
3.	Прочие банковские доходы	112	101
4.	Операционные доходы	126 635	95 201
5.	Поступления по ранее списанным долгам	6 233	8 584
6.	Всего	150 587	109 605

45. Статья «Операционные расходы» в структуре расходов занимает 11,5 %. Операционные расходы по сравнению с 01.01.2020 увеличились на 54 846 тыс. рублей, или на 14,2 %, и составили 442 407 тыс. рублей.

№ п/п	Операционные расходы	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	На содержание персонала	179 041	171 080
2.	По эксплуатации основных средств и запасов	46 632	49 338
3.	Платежи в бюджет	14 394	13 172
4.	Амортизационные отчисления	30 106	32 368
5.	От выбытия имущества	8 385	8 818
6.	По аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым и прочим полученным услугам	51 683	41 343
7.	Представительские расходы	214	347
8.	По страхованию	14 353	12 377
9.	По услугам связи	3 376	2 861
10.	На рекламу	6 107	3 461
11.	Типографские	51	78
12.	На приобретение и сопровождение программного обеспечения	10 328	8 098
13.	Дары, пожертвования, безвозмездная (спонсорская) помощь	3 489	4 196
14.	Прочие	74 248	40 024
15.	Всего	442 407	387 561

В составе прочих операционных расходов включены расходы по материальным затратам на производство и реализации продукции дочерних компаний в сумме 27 935 тыс. рублей; расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль в сумме 11 992 тыс. рублей; прочие операционные расходы в сумме 34 321 тыс. рублей.

В составе расходов на содержание персонала за 2020 год банковским холдингом в соответствии с требованиями НСФО 19 признана сумма 382 тыс. рублей выходных пособий, выплаченных в связи с прекращением трудовых договоров. По состоянию на 01.01.2021 иных планов вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности банк не имел.

46. Статья «Прочие расходы» в структуре расходов занимает 0,8 %. Прочие расходы по сравнению с 01.01.2020 увеличились на 4 372 тыс. рублей, или на 17,1 %, и составили 29 941 тыс. рублей.

№ п/п	Прочие расходы	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1.	По обязательным взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	23 225	21 792
2.	По доставке документов, перевозке и инкассации	5 036	2 115
3.	Прочие банковские расходы	1 680	1 662
4.	Всего	29 941	25 569

47. Статья «Прибыль (убыток) до налогообложения» на 01.01.2021 составила 71 112 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 2019 годом на 16 068 тыс. рублей, или на 29,2 %.

48. Статья «Расход (доход) по налогу на прибыль» составляет 5 713 тыс. рублей (0,15 % от расходов банковского холдинга) и увеличилась за 2020 год по сравнению с 2019 годом на 5 342 тыс. рублей. Прибыль до налогообложения дочерних юридических лиц составила 12 615 тыс. рублей.

Доход по отложенному налогу на прибыль банка признан в сумме 63 тыс. рублей в результате уменьшения (погашения) налогооблагаемых временных разниц в связи с продажей ценных бумаг (облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации).

Расход по текущему налогу на прибыль ОАО «Агролизинг» составил 5 576 тыс. рублей, в связи с отражением дочерним предприятием в составе доходов сумм штрафных санкций за нарушение условий договора финансовой аренды (лизинга) и сумм стоимости предметов лизинга, переданных в лизинг.

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

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. рублей
1	2	3
1.	Прибыль до налогообложения	71 112
2.	Ставка налога на прибыль, %	25%, 18%
3.	Расход (доход) по налогу на прибыль, в том числе в разрезе компонентов	5 713
3.1.	Расход по текущему налогу на прибыль	5 576
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	-
3.3.	Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, в том числе	137
3.3.1.	относящийся к возникновению и использованию временных разниц (1 082 тыс.рублей) *18%	195
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 (250 тыс. рублей) *25% (28 тыс. рублей) *18%	(63) 5
3.4.	Расход (доход) по налогу на прибыль, согласно требованиям НСФО 8	-

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. рублей
1	2	3
4.	Сумма отложенных налоговых активов, в т.ч	18 638
4.1.	В результате признания расходов, связанных с передачей предметов лизинга в виде первоначальной стоимости	18 638
5.	Сумма отложенных налоговых обязательств, в т.ч.	19 080
5.1.	В результате признания доходов, связанных с передачей предметов лизинга в виде задолженности лизингополучателя от возмещаемой стоимости предметов лизинга	18 634
5.2.	В результате признания сумм штрафных санкций за нарушение условий договоров финансовой аренды (лизинга)	446
6.	Сумма постоянных разниц для расчета постоянных налоговых обязательств	38 840
6.1.	Постоянные налоговые обязательства	9 710
7.	Сумма постоянных разниц для расчета постоянных налоговых активов	104 272
7.1.	Постоянные налоговые активы	26 068
8.	Сумма и дата истечения срока вычитаемых временных разниц, в отношении которых в бухгалтерском балансе не признается отложенный налоговый актив	-
9.	Сумма отложенного налогового обязательства, возникающего по операциям, которые отражаются в составе собственного капитала (440 тыс. рублей)	110

49. По требованиям НСФО 33 «Прибыль на акцию» в консолидированном отчете о прибылях и убытках банковского холдинга за 2019 и 2020 годы рассчитана статья «Базовая прибыль на простую акцию».

Величина базовой прибыли на простую акцию за 2019 год – 0,0088 рубля, за 2020 год – 0,0106 рубля.

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

за 2019 год – 54 672 793,57 рублей (54 673 000– 206,43)

за 2020 год – 65 398 793,57 рублей (65 399 000– 206,43)

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

Величины средневзвешенного количества акций за 2019 и 2020 годы, используемых в расчете базовой прибыли, на простую акцию составляют:

2019 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
	выкуп собственных акций	-	-	-
	остаток на к.г.	6 191 753 821	-	6 191 753 821

по состоянию на 1-ое число каждого месяца 2019 года, штук:
Количество простых акций в обращении

	Количество простых акций в обращении	Количество простых акций, принадлежащих дочерним юридическим лицам	Количество простых акций в обращении без учета, принадлежащих дочерним юридическим лицам
1	2	3	4
01 февраля	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 марта	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 апреля	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 мая	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 июня	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 июля	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 августа	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 сентября	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 октября	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 ноября	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 декабря	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 января	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
Сумма	74 301 045 852	136 992	74 300 908 860
Средневзвешенное количество простых акций			6 191 742 405

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
	выкуп собственных 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	Количество простых акций, принадлежащих дочерним юридическим лицам	Количество простых акций в обращении без учета, принадлежащих дочерним юридическим лицам
1	2	3	4
01 февраля	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 марта	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 апреля	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 мая	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 июня	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 июля	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 августа	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 сентября	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 октября	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 ноября	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405

	Количество простых акций в обращении	Количество простых акций, принадлежащих дочерним юридическим лицам	Количество простых акций в обращении без учета, принадлежащих дочерним юридическим лицам
1	2	3	4
01 декабря	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 января	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
Сумма	74 301 045 852	136 992	74 300 908 860
Средневзвешенное количество простых акций			6 191 742 405

По состоянию на 1 января 2021 г. уставный фонд банковского холдинга сформирован в размере 1 238 350 тыс. рублей.

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

50. 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 банковский холдинг 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 отчетности к выпуску не осуществлялось.

VII. Консолидированный отчет об изменении собственного капитала

51. Консолидированный отчет об изменении собственного капитала составлен в соответствии с требованиями, установленными постановлениями № 507 и № 511, по форме согласно приложению 3, утвержденному постановлением № 507, приложением к отчету представлены сведения о совокупном доходе.

В консолидированном отчете об изменении собственного капитала приведены данные об остатках статей собственного капитала на 01.01.2021 (символ 3013 раздела II) и на 01.01.2020 – 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 2019 год (символ 3012 раздела I):

52. по символу 30121:

совокупный доход, образованный за счет прибыли, полученной за 2020 год в сумме 65 791 тыс. рублей, в том числе по банковскому холдингу на сумму 65 450 тыс. рублей, включая долю банка в доли прибыли (убытка) зависимого юридического лица – 392 тыс. рублей, и доли неконтролирующих акционеров – 341 тыс. рублей;

изменения фонда переоценки ценных бумаг в сумме 5 819 тыс. рублей и изменением ранее признанного отложенного налогового обязательства в сумме 110 тыс. рублей, по операциям которые отражаются в составе собственного капитала;

изменение фондов переоценки при признании сумм обесценения зданий и наличия документального подтверждения признаков обесценения, восстановления сумм зданий, сооружений и инвестиционной недвижимости в размере 597 тыс. рублей, признаваемые в пределах фонда переоценки и увеличением фонда переоценки банковского холдинга в размере 651 тыс. рублей в результате проведенной переоценки ОАО «Туровщина», изменение доли участия банка и доли неконтролирующих акционеров в ОАО «Туровщина» в течении 2020 году (п.32) примечаний.

по символу 30122:

направление прибыли за 2019 год в резервный фонд банка после утверждения распределения прибыли годовым Общим собранием акционеров по итогам работы за 2019 год в сумме 13 250 тыс. рублей;

направление прибыли за 2019 год в резервный фонд дочерними юридическими лицами в сумме 103 тыс. рублей;

с изменением доли участия банка в ОАО «Туровщина» в течение 2020 года с 96,02 % до 92,97 % в размере 7 тыс. рублей.

по символам 30123 и соответственно 301231, 301232, 301233, Раздела II по операциям с учредителями (участниками), выплатами дивидендов акционерам и операциям с собственными выкупленными акциями в сумме 13 251 тыс. рублей, в том числе:

направление фонда дивидендов, созданного за счет прибыли 2019 года, на выплату акционерам банка в сумме 1 149 тыс. рублей;

перечисление прибыли в сумме 12 102 тыс. рублей за 2019 год во исполнение Указа Президента Республики Беларусь от 28.12.2005 № 637.

по символу 30125:

перераспределение между статьями «Накопленная прибыль (убыток)» и «Фонды переоценки статей баланса» в сумме 3 316 тыс. рублей в том числе:

от переоценки основных средств, относящихся к выбывшим за отчетный год объектам основных средств в сумме 3 316 тыс. рублей, в том числе по банку – 1 401 тыс. рублей, по дочерним юридическим предприятиям ОАО «Агролизинг» – 2 тыс.рублей, ОАО «Озерицкий – Агро» – 58 тыс. рублей; ОАО «Туровщина» – 1 855 тыс. рублей;

по символу 30126:

прочие изменения по статье «Накопленная прибыль» в сумме 18 483 тыс. рублей отражаются корректировки, связанные с изменением резервов прошлых лет, а также суммы в связи с изменением доли участия банка в ОАО «Туровщина» в течение 2020 года и изменением капитала при приобретении инвестиции в зависимое юридическое лицо ОАО «Рассвет им. К.П. Орловского».

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

Банк, руководствуясь требованиями постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.01.2007 № 15, ежеквартально рассчитывает нормативный капитал и достаточность нормативного капитала банковского холдинга.

Значения показателей достаточности капитала для банковской группы, банковского холдинга, установленные Национальным банком выполнялись на все даты отчетного периода.

Показатели	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021
Нормативный капитал Группы (тыс. рублей)	1 937 751	1 930 127	1 921 725	1 953 880	1 972 606
Достаточность нормативного капитала Группы (%)	22,990	19,961	21,434	20,158	20,662

Справочно: норматив достаточности банковской группы, банковского холдинга составляет 10%, с учетом консервационного буфера – 12,0 %.

Деятельность банка направлена на поддержание уровня нормативного капитала, достаточного для сохранения доверия интересов кредиторов, а также для будущего развития банка. Показатели достаточности нормативного капитала являются важнейшими показателями, которые отражают устойчивость банка.

По состоянию на 01.01.2021 достаточность нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга составила 20,662%.

Нормативный капитал банковской группы, банковского холдинга за 2020 год увеличился на 35 855 тыс. рублей и составил 1 972 606 тыс. рублей.

VIII. Консолидированный отчет о движении денежных средств

53. Консолидированный 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) и по форме, 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.

Консолидированный отчет о движении денежных средств банка за 2020 год раскрывает информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банковского холдинга на величину денежных средств и их эквивалентов.

Анализ показателей консолидированного отчета о движении денежных средств показал, что в 2020 году чистый приток денежных средств и их эквивалентов составил 128 118 тыс. рублей, в том числе:

	тыс. рублей
Денежная прибыль	236 184
Отток денежных средств от изменения операционных активов (в основном за счет прироста кредитов, выданных клиентам)	(526 860)
Приток денежных средств от изменения операционных обязательств (в основном за счет прироста денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком и клиентов, снижения денежных средств Национального банка)	393 476
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности (в основном за счет приобретения основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов)	(43 690)
Отток денежных средств от финансовой деятельности (эмиссия акций, выплата дивидендов)	(11 251)
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	80 259

54. Информация к консолидированному отчету о движении денежных средств.

	тыс. рублей	
Денежные средства и их эквиваленты	2020 год	2019 год
Денежные средства в кассе	102 412	76 683

Денежные средства и их эквиваленты	2020 год	2019 год
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	66 553	61 752
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	65 393	61 420
Инкассированные денежные средства	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	-	-
Денежные средства в пути	18 664	30 313
Всего денежных средств	253 022	230 168
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутривнутриреспубликанских расчетов	660 497	493 579
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	162 367	44 057
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	822 864	537 636
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	-	150 000
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	150 000
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	77 257	63 645
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	63 360	106 936
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	140 617	170 581
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 216 503	1 088 385

Статья «Денежные средства» формы 1 «Консолидированный бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.01.2021 составляет 253 022 тыс. рублей. Денежные средства и их эквиваленты формы 4 «Консолидированный отчет о движении денежных средств» – 1 216 503 тыс. рублей.

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

	тыс. рублей	
Денежные средства и их эквиваленты	2020 год	2019 год
Денежные средства по форме 1	253 022	230 168
Корреспондентские счета в Национальном банке	822 864	537 636
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке	-	150 000
Корреспондентские счета в других банках	140 617	170 581
Денежные средства и их эквиваленты по форме 4	1 216 503	1 088 385

55. Раскрытие информации о неденежных операциях:

тыс. рублей

Символ	Наименование операции	2020 год	2019 год
70100	Доходы начисленные, но не полученные	4 976	2 914
	События после отчетной даты	12	(4)
	Полученные активы, отличные от денежных средств	-	17 309
	Признанные в составе доходов неполученные суммы положительных разниц по приобретенным правам денежного требования	1 815	-
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(7 510)	617
70101	Расходы начисленные, но не выплаченные	(3 582)	1 997
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	1 893	(457)
70102	Доходы начисленные, но не полученные	(2 196)	283
	События после отчетной даты	(59)	(61)
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(698)	(79)
70103	Расходы начисленные, но не выплаченные	1 319	343
	События после отчетной даты	487	(65)
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	37	(7)
70104	Финансовый результат от переоценки драгоценных металлов	200	(14)
70105	Финансовый результат от переоценки ценных бумаг (еврооблигации)	(536)	242
	Перенос финансового результата от продажи облигаций в связи с изменениями с 01.07.2020 законодательства	-	176
70106	Курсовая разница по валютной позиции	(49 500)	(11 009)
70107	Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов (переоценка)	(204)	2 512
70108	Доходы начисленные, но не полученные	(311)	(1 387)
	События после отчетной даты	(17)	(55)
	Доходы от участия банка в уставных фондах других лиц за счет источников собственных средств эмитента	(240)	(284)
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(289)	(69)
	Полученные активы, отличные от денежных средств	(2 565 722)	(2 245 282)
	Погашение неустойки (штрафов, пени) за счет резерва	-	234
	Излишек инвентаризации	-	(96)
70109	Расходы начисленные, но не выплаченные	(743)	(611)
	События после отчетной даты	19	20
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	6	2
	Обесценение основных средств за счет расходов	630	191
	Списание недоамортизированных основных средств, учитываемых на сч. 5581	145	-
	Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков	66	115
70201	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(18 322)	1 288
70202	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(570 929)	53 538
	Полученные активы, отличные от денежных средств	2 529	19 416
	Переоценка ценных бумаг	7 407	(10 935)
70203	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(692 961)	71 690
	Увеличение кредитной задолженности за счет погашения кредита ранее созданными резервами	66 173	262 334
	Увеличение кредитной задолженности за счет покупки акций	2 529	-
	Уменьшение кредитной задолженности за счет восстановления	(3 996)	-

Символ	Наименование операции	2020 год	2019 год
	на балансовые счета задолженности, списанной ранее на покрытие убытков по активам		
	Уменьшение кредитной задолженности за счет положительных разниц по приобретенным правам денежного требования	(1 815)	-
70204	Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	337	(115)
70205	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(13 218)	1 246
	События после отчетной даты	805	56
	Увеличение стоимости основных средств за счет запасов, полученных в погашение задолженности	220	3 170
	Уменьшение дебиторской задолженности за счет ранее созданного резерва	42 667	3 763
70300	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	-	-
70301	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(474 084)	66 484
70302	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	814 037	(62 529)
70304	Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	242	174
70305	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(985)	96
	События после отчетной даты	2 187	1 397
71101	Безвозмездная передача, списание недоамортизированных основных средств	556	295
71102	Увеличение номинальной стоимости долгосрочных вложений банка путем направления в уставные фонды юридических лиц дивидендов	240	39

IX. Раскрытие информации о связанных с банковским холдингом сторонах

56. 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). На 01.01.2021 дочерними предприятиями являются: ОАО «Агролизинг», ОАО «Озеричский-Агро», ОАО «Туровщина», Унитарное предприятие «Агробизнесконсалт»;

ключевой управленческий персонал – это высший менеджмент (члены Наблюдательного совета, Правления, Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами, Малого кредитного комитета банка, Финансового комитета, 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);

зависимые юридические лица – это юридические лица, на деятельность которых банк имеет возможность оказывать значительное влияние и которые не являются дочерними юридическими лицами. На 01.01.2021 зависимым юридическим лицом является ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского».

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 банковского холдинга

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
		Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности
1	2	3	4	5	6
1.	Средства в Национальном банке	900 988	900 988	762 997	762 997
2.	Средства в банках	64 799	246 010	74 161	225 806
2.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	64 799	-	74 161	-

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
		Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности
1	2	3	4	5	6
3.	Ценные бумаги	2 829 641	3 024 836	2 861 609	3 015 544
3.1.	Зависимые юридические лица	17 232		17 232	
3.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	214 298	-	175 119	-
3.3.	Органы государственного управления	2 598 111	-	2 669 258	-
4.	Кредиты клиентам	4 667 846	7 624 250	3 616 053	6 011 969
4.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	4 552 210	-	3 500 387	-
4.2.	Органы государственного управления	115 246	-	115 186	-
4.3.	Ключевой управленческий персонал	390	-	480	-
5.	Сумма резерва на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами	455 269	649 963	384 436	532 021
5.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	454 539	-	383 801	-
5.2.	Органы государственного управления	728	-	633	-
5.3.	Ключевой управленческий персонал	2	-	2	-
6.	Долгосрочные финансовые вложения	35 181	43 674	34 387	43 494
6.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	35 181	-	34 387	-
7.	Прочие активы	351	167 081	304	170 163
7.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	34	-	212	-
7.2.	Органы государственного управления	317	-	92	-
8.	Средства Национального банка	308 300	308 300	-	-
9.	Средства банков	541 239	2 061 860	303 791	1 733 339
9.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	541 239	-	303 791	-
10.	Средства клиентов	3 185 418	7 704 195	1 730 574	6 340 631
10.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	1 960 669	-	912 707	-
10.2.	Органы государственного управления	1 222 908	-	816 122	-
10.3.	Ключевой управленческий персонал	1 841	-	1 745	-
11.	Ценные бумаги банка	595 199	668 960	651 048	902 118
11.1.	Юридические лица, находящиеся	399 875	-	464 179	-

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
		Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности
1	2	3	4	5	6
	под общим контролем государства				
11.2.	Органы государственного управления	195 324	-	186 869	-
12.	Прочие обязательства	699	92 851	224	73 832
12.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	319	-	187	-
12.2.	Органы государственного управления	380	-	37	-
13.	Процентные доходы	478 756	744 984	510 558	702 168
13.1.	Зависимые юридические лица	1 285	-	-	-
13.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	259 686	-	257 463	-
13.3.	Органы государственного управления	217 740	-	253 035	-
13.4.	Ключевой управленческий персонал	45	-	60	-
14.	Процентные расходы	208 391	435 345	142 843	348 999
14.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	123 016	-	96 252	-
14.2.	Органы государственного управления	85 332	-	46 554	-
14.3.	Ключевой управленческий персонал	43	-	37	-
15.	Комиссионные доходы	42 166	258 176	42 243	211 250
15.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	41 544	-	41 591	-
15.2.	Органы государственного управления	614	-	645	-
15.3.	Ключевой управленческий персонал	8	-	7	-
16.	Комиссионные расходы	1 036	95 706	2 654	71 439
16.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	944	-	2 637	-
16.2.	Органы государственного управления	92	-	17	-
17.	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	16 031	17 902	2 501	791
17.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	(3 861)	-	802	-
17.2.	Органы государственного управления	19 892	-	1 699	-
18.	Прочие доходы	2 274	150 587	1 302	109 605
	в т.ч. доход в форме дивидендов	1 637			
18.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	2 273	-	1 296	-

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
		Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности
1	2	3	4	5	6
18.2.	Органы государственного управления	1	-	6	-
19.	Операционные расходы	3 806	442 407	3 023	387 561
19.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	93	-	31	-
19.2.	Ключевой управленческий персонал	3 713	-	2 992	-
20.	Сумма внебалансовых остатков по гарантиям и поручительствам	229 858	483 225	323 694	653 314
20.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	229 858	-	323 694	-

Информация

о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

№ п/п	Наименование вознаграждений	Сумма, тыс. рублей	
		за 2020 год	за 2019 год
1	2	3	4
1.	Заработная плата	3 713	2 992
2.	Выплаты социального характера	212	195
3.	Выплаты после окончания трудовой деятельности бывшим членам ключевого управленческого персонала	-	-
4.	Прочие вознаграждения	373	251
	ИТОГО:	4 298	3 438

Операции банка с дочерними юридическими лицами в консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга исключены как внутригрупповые. Расчет существенности операций произведен в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

Х. Раскрытие информации о влиянии консолидации на финансовые инструменты банка

57. 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, имеющиеся 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 (за исключением облигаций федерального займа Российской Федерации) в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи с целью получения дохода в течении срока владения и в 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 займа Российской Федерации, которые учитываются по справедливой стоимости).

По состоянию на 01.01.2021 к финансовым обязательствам банка, являющимся ценными бумагами, относились следующие ценные бумаги, эмитированные (выданные) банком для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

облигации;

деPOSITные сертификаты.

В нижеприведенных таблицах представлены финансовые активы и финансовые обязательства в разбивке по классам и категориям, определенным в соответствии с НСФО.

58. В соответствии с требованиями НСФО 7-F произведена классификация финансовых инструментов банковского холдинга, а также влияние консолидации на финансовые инструменты банка.

**Раскрытие информации
по классификации финансовых инструментов банковского холдинга**

№ п/п	Классы финансовых инструментов	Символ	Наименование статей бухгалтерского баланса	Сумма, до консолидации	Сумма, после консолидации	Изменение (графа 6 минус графа 5)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в т.ч.					
1.1.	Финансовые активы, предназначенные для торговли	1101	Денежные средства	253 018	253 022	4
		1104	Средства в банках	-	-	-
		1105	Ценные бумаги для торговли	-	-	-
		1106	Кредиты клиентам	-	-	-
		1107	Производные финансовые активы	128	128	-
Итого:				253 146	253 150	4
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	900 988	900 988	-
		1104	Средства в банках	246 010	246 010	-
		1106	Кредиты клиентам	7 657 992	7 624 250	(33 742)
		1113	Прочие активы, в части дебиторской задолженности	14 708	60 818	46 110
Итого:				8 819 698	8 832 066	12 368
3.	Финансовые активы в наличии для продажи	1105	Ценные бумаги в наличии для продажи	3 094 253	3 024 836	(69 417)
		1108	Долгосрочные финансовые вложения	448	-	(448)
Итого:				3 094 701	3 024 836	(69 865)

№ п/п	Классы финансовых инструментов	Символ	Наименование статей бухгалтерского баланса	Сумма, до консолидации	Сумма, после консолидации	Изменение (графа 6 минус графа 5)
1	2	3	4	5	6	7
4.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	1201	Средства Национального банка	-	-	-
		1202	Средства банков	-	-	-
		1203	Средства клиентов	-	-	-
		1204	Ценные бумаги банка	-	-	-
		1205	Производные финансовые обязательства	431	431	-
		1207	Прочие обязательства, в части краткосрочной кредиторской задолженности	-	-	-
Итого:				431	431	-
5.	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1201	Средства Национального банка	308 300	308 300	-
		1202	Средства банков	2 058 285	2 061 860	3 575
		1203	Средства клиентов	7 730 678	7 704 195	(26 483)
		1204	Ценные бумаги банка	666 568	668 960	2 392
		1207	Прочие обязательства, в части кредиторской задолженности	5 483	-	(5 483)
Итого:				10 769 314	10 743 315	(25 999)
6.	Нефинансовые активы	1102	Драгоценные металлы и драгоценные камни	268	268	-
		1108	Долгосрочные финансовые вложения	142 024	43 674	(98 350)
		1109	Основные средства и нематериальные активы	283 129	444 086	160 957
		1110	Доходные вложения в материальные активы	225	239	14
		1111	Имущество, предназначенное для продажи	7 047	7 047	-

№ п/п	Классы финансовых инструментов	Символ	Наименование статей бухгалтерского баланса	Сумма, до консолидации	Сумма, после консолидации	Изменение (графа 6 минус графа 5)
1	2	3	4	5	6	7
		1112	Отложенные налоговые активы	-	-	-
		1113	Прочие активы	40 866	106 263	65 397
Итого:				473 559	601 577	128 018
7.	Нефинансовые обязательства	1206	Отложенные налоговые обязательства	110	556	446
		1207	Прочие обязательства	50 710	92 851	42 141
Итого:				50 820	93 407	42 587

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

На 1 января 2021 г. стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по операциям РЕПО составляет 388 572 тыс. рублей.

Как видно из приведенной таблицы, наиболее существенному изменению в результате консолидации подверглись нефинансовые активы – на 128 018 тыс. рублей и финансовые активы в наличии для продажи – на 69 865 тыс. рублей.

Активы консолидированного бухгалтерского баланса на 01.01.2021 составили 12 729 248 тыс. рублей и изменились в результате консолидации на 88 144 тыс. рублей, или на 0,7 %. По сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличились на 1 815 972 тыс. рублей, или на 16,6 %.

Обязательства консолидированного бухгалтерского баланса составили 10 837 153 тыс. рублей и изменились в результате консолидации на 16 588 тыс. рублей, собственный капитал – 1 892 095 тыс. рублей, изменение составило 71 556 тыс. рублей. По сравнению с 01.01.2020 обязательства консолидированного бухгалтерского баланса увеличились на 1 784 820 тыс. рублей, или на 19,7 %, собственный капитал увеличился на 31 152 тыс. рублей, или на 1,7 %.

59. Прибыль банковского холдинга на 01.01.2021 составила 65 791 тыс. рублей. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года консолидированная прибыль банковского холдинга увеличилась на 10 696 тыс. рублей, или на 19,4 %.

Информация о доходах и расходах по финансовым инструментам в соответствии с требованиями НСФО 7-F, представленная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2020 год.

тыс. рублей

№ п/п	Классы финансовых инструментов	Доходы	Расходы
1	2	3	4
1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости: в том числе	7 947	8 006
1.1.	Ценные бумаги для торговли	1 239	1 148
1.2.	Производные финансовые инструменты	6 708	6 858
2.	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: в том числе	572 950	-
2.1.	Средства в Национальном банке	9 749	-
2.2.	Средства в банках	4 885	-
2.3.	Кредиты клиентам	558 316	-
3.	Финансовые активы в наличии для продажи: в том числе	207 938	525
3.1.	Ценные бумаги в наличии для продажи	207 938	525
3.2.	Долгосрочные финансовые вложения	-	-
4.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
5.	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: в том числе	681	443 510
5.1.	Средства Национального банка	-	11 573
5.2.	Средства банков	-	74 361
5.3.	Средства клиентов	-	297 275
5.4.	Ценные бумаги банка	681	60 301

Финансовые инструменты банковского холдинга подвержены следующим видам рисков: кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску (процентный, валютный риск).

XI. Раскрытие информации об операционных сегментах банковского холдинга

60. В соответствии с требованиями НСФО 8-F «Операционные сегменты» (далее – НСФО 8-F), 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 по сегментной отчетности банковского холдинга представлена в следующем виде.

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	434 447	65 352	198 959	3	698 761
Процентные расходы	(209 659)	(130 626)	(5 018)	(280)	(345 583)
Чистый эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	X	X	X	X	X
Чистый эффект от досрочного прекращения признания льготных финансовых инструментов	X	X	X	X	X
Формирование резервов под обесценение по кредитам, прочим активам и внебалансовым обязательствам	(156 163)	(12 035)	2 411	2 214	(163 573)
Доходы по услугам и комиссионные доходы	63 443	147 755	-	-	211 198
Расходы по услугам и комиссионные расходы	(12 153)	(58 372)	(123)	-	(70 648)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	10 973	15 890	85	1 423	28 371
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	(233)	-	1 024	-	791
Прочие доходы	45 548	(4 662)	(16 527)	59 911	84 270
ВНЕШНИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)	176 203	23 302	180 811	63 271	443 587
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	-	110 877	(110 877)	-	-
Итого операционные доходы/(расходы)	176 203	134 179	69 934	63 271	443 587
Операционные расходы в том числе:	(187 281)	(120 585)	(26 307)	(50 937)	(385 110)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(11 601)	(8 933)	(2 087)	(29)	(22 650)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	(11 078)	13 594	43 627	12 334	58 477

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ					
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(3 433)
Расход (доход) по налогу на прибыль	X	X	X	X	(371)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	X	X	X	X	54 673

За отчетный год

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	483 472	78 982	178 930	-	741 384
Процентные расходы	(283 228)	(132 581)	(3 657)	(12 279)	(431 745)
Чистый эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	X	X	X	X	X
Чистый эффект от досрочного прекращения признания льготных финансовых инструментов	X	X	X	X	X
Формирование резервов под обесценение по кредитам, прочим активам и внебалансовым обязательствам	(156 411)	(3 859)	(10 138)	(34)	(170 442)
Доходы по услугам и комиссионные доходы	76 075	182 101	-	-	258 176
Расходы по услугам и комиссионные расходы	(15 172)	(80 387)	(147)	-	(95 706)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	32 716	25 814	-	14 727	73 257
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	(7 726)	-	25 628	-	17 902
Прочие доходы	76 279	(1 142)	(20 471)	66 027	120 693
ВНЕШНИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)	206 005	68 928	170 145	68 441	513 519
Доходы/(расходы),	-	106 789	(106 789)	-	-

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
полученные от других сегментов					
Итого операционные доходы/(расходы)	206 005	175 717	63 356	68 441	513 519
Операционные расходы в том числе:	(226 625)	(131 695)	(28 105)	(55 982)	(442 407)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(12 536)	(9 984)	(2 358)	(34)	(24 912)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(20 620)	44 022	35 251	12 459	71 112
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(3 362)
Расход (доход) по налогу на прибыль	X	X	63	(5 776)	(5 713)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	X	X	X	X	62 037

Информация по операционным сегментам к консолидированному бухгалтерскому балансу
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	35 771	143 068	-	-	178 839
Средства в Национальном банке	54 597	5 825	-	-	60 422
Средства в банках	364 546	38 894	-	-	403 440
Ценные бумаги	-	-	3 160 342	-	3 160 342
Кредиты юридическим лицам	5 171 856	-	-	-	5 171 856
Кредиты физическим лицам	-	543 292	-	-	543 292
Фонд обязательных резервов	192 619	44 314	397 242	-	634 175
Долевые участия	-	-	-	59 816	59 816
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	419 571	419 571
Прочие активы	150 174	17 050	21 744	213 434	402 402
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	5 969 563	792 443	3 579 328	692 821	11 034 155
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(741)
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	X	X	X	X	11 033 414
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ					
Средства	-	-	-	-	-

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
Национального банка					
Средства банков	1 405 538	-	-	119 790	1 525 328
Средства Министерства финансов Республики Беларусь и Фонда социальной защиты	474 916	-	72 456	-	547 372
Средства местных бюджетов	495 072	-	-	-	495 072
Ценные бумаги Банка развития	209 716	-	-	-	209 716
Ценные бумаги банков	52 971	-	-	-	52 971
Ценные бумаги юридических лиц	343 288	-	-	-	343 288
Средства юридических лиц до востребования	447 672	-	-	-	447 672
Средства юридических лиц срочные	938 497	-	-	-	938 497
Средства физических лиц до востребования	-	477 653	-	-	477 653
Средства физических лиц срочные	-	3 368 229	-	-	3 368 229
Капитал	781 000	207 658	160 000	641 835	1 790 493
Прочие пассивы (в т.ч.резервы)	653 825	16 732	30 716	136 591	837 864
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	5 802 495	4 070 272	263 172	898 216	11 034 155
GAP	(167 068)	3 277 829	(3 316 156)	205 395	-
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(741)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	X	X	X	X	11 033 414

За отчетный год

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	44 004	176 000	-	-	220 004
Средства в Национальном банке	177 910	18 760	-	-	196 670
Средства в банках	344 587	36 335	-	-	380 922
Ценные бумаги	-	-	3 123 797	-	3 123 797
Кредиты юридическим лицам	6 621 101	-	-	-	6 621 101
Кредиты физическим лицам	-	700 939	-	-	700 939
Фонд обязательных	300 505	56 988	393 520	-	751 013

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
резервов					
Долевые участия	-	-	-	61 208	61 208
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	429 482	429 482
Прочие активы	171 288	15 310	13 606	180 176	380 380
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	7 659 395	1 004 332	3 530 923	670 866	12 865 516
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(1 729)
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	X	X	X	X	12 863 787
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ					
Средства Национального банка	-	-	-	122 229	122 229
Средства банков	1 815 191	-	-	77 050	1 892 241
Средства Министерства финансов Республики Беларусь и Фонда социальной защиты	808 959	-	68 069	-	877 028
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	373 947	-	-	-	373 947
Средства юридических лиц до востребования	567 694	-	-	-	567 694
Средства юридических лиц срочные	1 750 807	-	-	-	1 750 807
Средства физических лиц до востребования	-	563 787	-	-	563 787
Средства физических лиц срочные	-	3 383 893	-	-	3 383 893
Капитал	805 569	211 499	160 000	597 110	1 774 178
Прочие пассивы (в т.ч. резервы)	751 106	25 187	41 252	98 422	915 967
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	7 517 018	4 184 366	269 321	894 811	12 865 516
GAP	(142 377)	3 180 034	(3 261 602)	223 945	-
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(1 729)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	X	X	X	X	12 863 787

**Среднедневные остатки за год*

В результате консолидации валюта консолидированного бухгалтерского баланса на 01.01.2021 составила 12 729 248 тыс. рублей, а по данным управленческого учета – 12 863 787 тыс. рублей.

Расхождение сумм активов и обязательств на 01.01.2021 при консолидации между бухгалтерским и управленческим учетом составляет

134 539 тыс. рублей и обусловлено различиями в алгоритмах расчета и тем, что в бухгалтерском учете используются фактические данные на 01.01.2021 с учетом корректировок отчетного года и исключения внутригрупповых остатков участников банковского холдинга, в управленческом – средние дневные остатки за 12 месяцев 2020 года без учета корректировок.

Применение алгоритма управленческого учета увеличивает сумму активов по сравнению с бухгалтерским учетом на 471 370 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);

при этом учитывается сумма валютной позиции.

Применение средних дневных остатков за 2020 год уменьшает сумму активов по сравнению с бухгалтерским учетом на 607 638 тыс. рублей.

Корректировки отчетного года увеличивают сумму расхождений между управленческим и бухгалтерским учетом на 1 729 тыс. рублей.

ХII. Описание политики банка в области управления рисками банковского холдинга

61. Система управления рисками банковского холдинга представляет собой совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых уполномоченным органом (для открытых акционерных обществ), утвержденных руководителем участника банковского холдинга и используемых для выявления, измерения, контроля рисков и их ограничения, с учетом соблюдения требований нормативных правовых актов по исключению конфликта интересов и условий его возникновения.

Система управления рисками банковского холдинга организуется в соответствии с:

требованиями действующего законодательства;

Положением об управлении рисками банковского холдинга ОАО «Белагропромбанк», утвержденным решением Наблюдательного совета банка 25.10.2016, протокол № 22 (далее – Положение № 22),

Положением о порядке участия ОАО «Белагропромбанк» в уставных фондах юридических лиц и представления интересов в ОАО «Агентство по управлению активами», утвержденным решением Правления Банка 29.01.2016, протокол № 8;

Положениями об управлении рисками в каждой из организаций-участников банковского холдинга, разработанными в соответствии с Положением № 22;

Методикой оценки уровня рисков деятельности участников банковского холдинга ОАО «Белагропромбанк», утвержденной решением Правления банка 05.12.2016, протокол № 106 (далее – Методика № 106).

Управление рисками банковского холдинга осуществляется с целью создания условий для улучшения финансового состояния и повышение качества деятельности как участников банковского холдинга, так и в целом банковского холдинга.

Организационная структура управления рисками банковского холдинга включает в себя следующие уровни:

- банк, как головная организация банковского холдинга;
- участники банковского холдинга.

На уровне банка организационная структура управления рисками включает:

1. Коллегиальные органы управления банка (Общее собрание акционеров банка, Наблюдательный совет банка, Правление банка), которые в рамках своих полномочий, в том числе утверждают перечень полномочий банка при принятии решений, относящихся к деятельности участников банковского холдинга, а также в соответствии с распределением полномочий принимают решения в отношении унитарного предприятия банковского холдинга и осуществляют предварительное рассмотрение вопросов, касающихся деятельности открытых акционерных обществ;

2. Комитет по рискам при Наблюдательном совете банка;

3. Финансовый комитет банка, Комитет по управлению активами и пассивами банка, кредитные комитеты, постоянно - действующие совещания;

4. Председатель Правления банка, заместители Председателя Правления банка, исполнительный директор банка, операционные директора банка принимают решения в отношении унитарного предприятия банковского холдинга и осуществляют предварительное рассмотрение вопросов, касающихся деятельности открытых акционерных обществ – участников банковского холдинга;

5. Представители банка в Наблюдательных советах участников банковского холдинга – открытых акционерных обществах в целях минимизации рисков со стороны головной организации в рамках установленных полномочий инициируют применение инструментов минимизации открытыми акционерными обществами;

6. Структурные подразделения, которые реализуют функции по взаимодействию с участниками банковского холдинга, включая применение инструментов минимизации рисков банковского холдинга.

Организационная структура управления рисками со стороны участников банковского холдинга включает в себя:

1. Коллегиальные органы управления открытых акционерных обществ (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет);

2. Ревизионные комиссии участников банковского холдинга;

3. Комитеты и структурные подразделения по управлению рисками, создаваемые при необходимости;

4. Руководителей участников банковского холдинга.

Общая валюта не консолидированного бухгалтерского баланса банковского холдинга составляет 13 217 882 тыс. рублей. Суммарная доля

валюты балансов участников банковского холдинга в общей сумме валюты баланса банковского холдинга составляет 4,36%. В ниже приведенной таблице представлено соотношение величины валюты балансов.

Наименование организации	Валюта баланса, тыс. рублей на 01.01.2021	Доля валюты баланса организации в общей сумме валюты баланса банковского холдинга
ОАО «Белагропромбанк»	12 641 104	95,64 %
Всего по участникам	576 778	4,36 %
ОАО «Агролизинг»	249 417	1,89 %
ОАО «Туровщина»	122 499	0,93 %
ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского»	104 895	0,79 %
ОАО «Озерицкий-Агро»	99 445	0,75 %
Унитарное «Агробизнесконсалт» предприятие	522	-
Итого	13 217 882	100 %

Достаточность нормативного капитала банковского холдинга на 01.01.2021 составляет 20,662%. В целях проведения анализа чувствительности подверженности банковского холдинга рискам и определения влияния на достаточность нормативного капитала банковского холдинга банк на ежегодной основе проводит комплексный стресс-тест, в рамках которого наряду с факторами, используемыми при стресс-тестировании рисков деятельности банка, использован дополнительный фактор в части рисков участников банковского холдинга. Результаты комплексного стресс-тестирования рисков банковского холдинга свидетельствуют о соблюдении показателя достаточности нормативного капитала банковского холдинга.

В рамках управления рисками банковского холдинга банк наряду со стресс-тестированием осуществляет локальную оценку уровня (величины) рисков банковского холдинга, включающую:

оценку уровня рисков банка;

оценку уровня рисков каждого участника банковского холдинга (с учетом существенности рисков);

агрегированную оценку уровня рисков банковского холдинга.

О результатах локальной оценки уровня рисков банковского холдинга ежегодно информируются коллегиальные органы управления банка, Комитет по рискам при Наблюдательном совете банка.

Общие подходы к агрегированной оценке рисков определены в Положении № 22. Агрегированная оценка рисков банковского холдинга осуществляется посредством агрегирования оценок уровней рисков банка и уровней рисков участников банковского холдинга по каждому виду рисков (с учетом их существенности) методом нахождения средневзвешенного уровня риска в целом по банковскому холдингу (с учетом принципа пропорциональности).

По результатам работы за 2020 год проведена оценка уровней рисков деятельности участников банковского холдинга в соответствии с требованиями Методики № 106, а также агрегированная оценка уровня рисков банковского холдинга.

Оценке подвергались риски в соответствии с требованиями НСФО 7-F – кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски (валютный, процентный и товарный риски), а также иные риски, которым подвержена деятельность участников банковского холдинга.

По результатам данной оценки с учетом незначительной величины валюты баланса участников банковского холдинга от валюты баланса головной организации, уровни рисков банковского холдинга сложились на таком же уровне, как и уровни рисков банка:

кредитный риск – повышенный,
товарный риск – повышенный,
риск ликвидности (неплатежеспособности) – повышенный,
валютный риск – повышенный,
процентный риск – повышенный,
стратегический риск – низкий,
операционный риск и риск потери деловой репутации – низкий.

В целях контроля уровня рисков на консолидированной основе (нормативов безопасного функционирования) банк также формирует пруденциальную и финансовую отчетность.

Банком организуется система управления рисками в банковском холдинге на консолидированной основе таким образом, чтобы обеспечить возможность получения сопоставимой информации об уровне рисков участников банковского холдинга, для чего используются единые принципы управления рисками.

Дочерние юридические лица, представляют в банк, как головную организацию, сведения, позволяющие осуществлять оценку уровня рисков как каждого участника, так и агрегированную оценку уровня рисков банковского холдинга, составлять отчетность на консолидированной основе, а также осуществлять комплексное стресс-тестирование.

Результаты консолидированной оценки рисков свидетельствуют о следующем:

1. по итогам деятельности 2020 года банковским холдингом получено 65 791 тыс. рублей прибыли (по банковскому холдингу – 65 450 тыс. рублей, включая долю банка в прибыли (убытке) зависимого юридического лица ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского.» – 392 тыс. рублей, доля неконтролирующих акционеров составила 341 тыс. рублей), что на 10 696 тыс. рублей или 19,4 % больше, чем по результатам работы за 2019 год.

2. достаточность нормативного капитала для банковской группы, банковского холдинга по состоянию на 01.01.2021 составила – 20,662 %, достаточность нормативного капитала банка – 17,798 % (при установленном Национальным банком значении 10%, с учетом консервационного буфера – 12,0 %).

Нормативный капитал банковской группы, банковского холдинга за 2020 год увеличился на 34 855 тыс. рублей и составил 1 972 606 тыс. рублей.

Сумма активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитному риску для расчета достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга увеличились за 2020 год на 1 118 482 тыс. рублей и составили 9 547 183 тыс. рублей.

В рамках управления отдельными видами рисков согласно НСФО 7-F отмечается следующее.

62. Управление кредитным риском

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.

Менеджмент кредитного риска осуществляется в банке в разрезе следующих сегментов:

- класс корпоративных активов;

- класс розничных активов;

- класс межбанковских активов

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 предоставления кредита), в том числе в зависимости от кредитного рейтинга потенциального кредитополучателя, 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 кредитополучателю (группе взаимосвязанных кредитополучателей), в том числе индивидуальных лимитов, что является одним из инструментов управления концентрацией кредитного риска;

установление, при необходимости, дополнительных лимитов и ограничений (включая лимиты полномочий) по операциям кредитного характера;

внесение изменений в существующие бизнес-процессы кредитования;

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

применение сигналов раннего предупреждения возникновения проблемной задолженности корпоративных клиентов в банке;

контроль международных кредитных рейтингов, присваиваемых банкам-контрагентам;

установление и контроль непокрытых лимитов на банки-контрагенты;

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 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, розничного и межбанковского кредитного риска) 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 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.

В банковском холдинге кредитному риску подвержена деятельность каждого участника банковского холдинга. В соответствии с проведенной агрегированной оценкой уровня рисков банковского холдинга кредитному риску присвоен высокий уровень риска, аналогичный уровню кредитного риска банка.

В зависимости от особенностей деятельности участников банковского холдинга для оценки уровней рисков применялись следующие показатели:

Для ОАО «Агролизинг»:

удельный вес проблемной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности;

удельный вес просроченной задолженности по лизинговым договорам в общем объеме лизингового портфеля;

удельный вес задолженности десяти наиболее крупных лизингополучателей в общем объеме задолженности по всем договорам лизинга.

Для иных участников банковского холдинга:

удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общем объеме дебиторской задолженности;

рост просроченной дебиторской задолженности по сравнению с предыдущим годом.

По состоянию на 01.01.2021 кредиты клиентам (символ 1106 формы 1 «Консолидированного бухгалтерского баланса») составили 7 624 250 тыс. рублей и увеличились за отчетный год на 1 612 281 тыс. рублей или на 26,8 %.

В консолидированной бухгалтерской отчетности банковского холдинга в кредитном портфеле (далее по тексту – кредитный портфель) доля кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.01.2021 составляет 98,5 % или 7 508 934 тыс. рублей, в том числе в национальной валюте 4 418 048 тыс. рублей или 58,8 %; иностранной валюте в эквиваленте соответственно – 3 090 886 тыс. рублей или 41,2 %. Портфель кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.01.2021 в сравнении с 01.01.2020 увеличился на 1 681 791 тыс. рублей или 28,9 %.

На 01.01.2021 кредитный портфель физических лиц во всех видах валют составил 701 293 тыс. рублей и увеличился по сравнению с 01.01.2020 на 38 587 тыс. рублей, или на 5,8 %. Доля кредитов физическим лицам в национальной валюте в кредитном портфеле физических лиц на отчетную дату составила 99,7 % или 699 487 тыс. рублей, в иностранной валюте – 0,3 % или 1 806 тыс. рублей.

Структура активов по кредитам, подверженных кредитному риску банковского холдинга, в разрезе валютных плоскостей представлена в нижеследующей таблице:

№ п/п	Код валюты	Сумма задолженности в валюте актива, 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	4 418 048	4 418 048	58,84
2а	840	459 580	1 185 211	15,78
3а	978	496 937	1 574 296	20,97
4а	643	9 502 988	331 379	4,41
5а	Итого		7 508 934	100,00
6а	Резерв (включая неполученные процентные доходы)	x	632 564	x
7а	Сумма начисленных процентов	x	36 441	x
8а	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	x	18 251	x
9а	Всего кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования, за минусом резервов (5а-6а+7а+8а)	x	6 931 062	x
II. По кредитам, выданным физическим лицам (без учета счетов групп 380х, 392х)				
1б	933	699 487	699 487	99,74
2б	840	700	1 806	0,26
3б	Итого	-	701 293	100,00
4б	Резерв	x	17 305	x
5б	Сумма начисленных процентов	x	6 638	x
6б	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	x	167	x
7б	Всего кредиты, предоставленные физическим лицам, за минусом резервов (3б-4б+5б+6б)	x	690 793	x
	Счета групп 380х минус 392х	x	2 395	x

№ п/п	Код валюты	Сумма задолженности в валюте актива, тыс.ед. валюты	Сумма задолженности в руб. экв. на отчетную дату, тыс. рублей	Уд. вес, %
1	2	3	4	5
	Всего кредиты клиентам (9а+7б+ (счет 380х минус 392х))	х	7 624 250	х
	Кредиты клиентам - символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	х	7 624 250	х

Информация по операциям кредитного характера с клиентами банковского холдинга по видам обеспечения представлена в следующей таблице:

№ п/п	Кредитная задолженность по видам обеспечения	На отчетную годовую дату	На предыдущую отчетную годовую дату	Изменение, (+/-)
1	2	3	4	5
тыс. рублей				
I. По кредитам, выданным субъектам хозяйствования (без учета счетов групп 380х392х)				
1а	Кредиты, обеспеченные залогом имущества и товаров в обороте	2 577 154	2 252 283	324 871
2а	Кредиты, обеспеченные гарантиями Правительства	405 836	41 455	364 381
3а	Кредиты, обеспеченные гарантиями местных органов власти	436 280	335 149	101 131
4а	Кредиты, обеспеченные недвижимостью	2 128 423	1 599 589	528 834
5а	Кредиты, обеспеченные залогом прав на имущество и дебиторскую задолженность	1 020 899	898 149	122 750
6а	Кредиты, обеспеченные денежными средствами	8 722	1 708	7 014
7а	Кредиты, обеспеченные прочими видами залога	769 679	568 387	201 292
8а	Необеспеченные кредиты	161 941	130 423	31 518
9а	Итого кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования	7 508 934	5 827 143	1 681 791
10а	Сумма начисленных процентов	36 441	28 963	7 478
11а	Резерв (включая неполученные процентные доходы)	632 564	517 043	115 521
12а	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	18 251	16 538	1 713
13а	Всего кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования, за минусом резервов (9а+10а-11а+12а)	6 931 062	5 355 601	1 575 461
II. По кредитам, выданным физическим лицам (без учета счетов групп 380х, 392х)				
1б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная поручительством	112 984	121 540	(8 556)
2б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная залогом	108 406	91 806	16 600
3б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная неустойкой	148 498	158 354	(9 856)
4б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная несколькими видами (различные комбинации вышеперечисленных)	331 405	291 006	40 399

№ п/п	Кредитная задолженность по видам обеспечения	На отчетную годовую дату	На предыдущую отчетную годовую дату	Изменение, (+/-)
1	2	3	4	5
	видов обеспечения)			
5б	Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	701 293	662 706	38 587
6б	Сумма начисленных процентов	6 638	6 788	(150)
7б	Резерв (включая неполученные процентные доходы)	17 305	14 976	2 329
8б	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	167	89	78
9б	Всего кредиты, предоставленные физическим лицам, за минусом резервов (5б+6б-7б+8б)	690 793	654 607	36 186
10б	Счета групп 380х минус 392х	2 395	1 761	634
III	Всего кредиты клиентам (13а+9б+ (счет 380х минус 392х))	7 624 250	6 011 969	1 612 281
IV	Кредиты клиентам - символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	7 624 250	6 011 969	1 612 281

Активы и внебалансовые обязательства банковской группы, банковского холдинга, подверженные кредитному риску, увеличились за 2020 год на 1 118 482 тыс. рублей (с учетом степени риска) и составили 9 547 183 тыс. рублей.

Сведения об изменении структуры активов, подверженных кредитному риску, и взвешенной суммы внебалансовых обязательств, участвующих в расчете достаточности нормативного капитала банковского холдинга за 2020 год, приведены в следующей таблице:

Степень риска, %	Сумма для расчета достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга, в тыс. рублей		Изменение (+/-)
	на 01.01.2021	на 01.01.2020	
0		-	-
10	93 509,40	105 472,40	(11 963,00)
20	51 587,50	19 435,10	32 152,40
30	83,30	2 282,80	(2 199,50)
35	118 653,60	97 488,00	21 165,60
50	1 419 137,50	1 316 257,60	102 879,90
75	224 703,80	181 300,50	43 403,30
100	6 277 929,80	4 505 896,80	1 772 033,00
150	104,00	1 170 419,10	(1 170 315,10)
500	630 096,50	315 811,00	314 285,50
1000	26 326,00	5 052,00	21 274,00
Итого активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала банковского холдинга	8 842 131,40	7 719 415,30	1 122 716,10
Взвешенная сумма внебалансовых обязательств	705 051,30	709 285,70	(4 234,40)
Всего активов, подверженных	9 547 182,70	8 428 701,00	1 118 481,70

Степень риска, %	Сумма для расчета достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга, в тыс. рублей		Изменение (+/-)
	на 01.01.2021	на 01.01.2020	
кредитному риску и взвешенная сумма внебалансовых обязательств для расчета достаточности нормативного капитала банковского холдинга			
Итого нормативного капитала банковского холдинга	1 972 606,30	1 937 751,30	34 855,00
Достаточность нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга, %	20,662	22,990	(2,328)

Информация об удельном весе структуры активов, подверженных кредитному риску, участвующих в расчете достаточности нормативного капитала банковского холдинга за 2020 год, приведены в следующей таблице:

Степень риска, %	Сумма для расчета достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга, в тыс. рублей	Удельный вес в активах, %	Сумма для расчета достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга, в тыс. рублей	Удельный вес в активах, %
	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
0	-	-	-	-
10	93 509,40	1,1	105 472,40	1,4
20	51 587,50	0,6	19 435,10	0,2
30	83,30	-	2 282,80	0,0
35	118 653,60	1,3	97 488,00	1,3
50	1 419 137,50	16,1	1 316 257,60	17,0
75	224 703,80	2,5	181 300,50	2,3
100	6 277 929,80	71,0	4 505 896,80	58,4
150	104,00	-	1 170 419,10	15,2
500	630 096,50	7,1	315 811,00	4,1
1000	26 326,00	0,3	5 052,00	0,1
Итого активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала банковского холдинга	8 842 131,40	100,0	7 719 415,30	100,0

Значительный удельный вес в активах, подверженных кредитному риску на 01.01.2021 и 01.01.2020 занимают:

активы, отнесенные к группе риска со степенью риска 100% (кредитная задолженность, ценные бумаги юридических лиц, средства в расчетах с дебиторами, вложения в основные средства, просроченная кредитная задолженность и срочная задолженность, классифицированные по IV-V

группам риска), значения которых на отчетные даты составили 71,0 % и 58,4 % соответственно;

ценные бумаги и кредитная задолженность местных органов власти, задолженность, обеспеченная гарантиями (поручительствами) органов муниципального управления и средства, размещенные в банках, значения которых на отчетные даты составили 16,1 % и 17,0 %, соответственно.

Взвешенная сумма внебалансовых обязательств на 01.01.2021 составила 705 051 тыс. рублей, в течение 2020 года уменьшилась на 4 234 тыс. рублей или на 0,6%.

На 01.01.2021 банком соблюдался норматив максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников). Дополнительно сообщаем, что Постановлением Национального банка Республики Беларусь «Об отдельных вопросах регулирования деятельности банков в 2020 году» от 18.03.2020 № 81, банку предоставлено право применять значение норматива максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) в размере 35 % от нормативного капитала.

Норматив суммарной величины крупных кредитных рисков не превышает установленного порогового значения (не более 6-кратного размера нормативного капитала банковского холдинга) и на 01.01.2021 составляет 1,3.

Норматив максимального размера кредитного риска на одного инсайдера: юридическое лицо и взаимосвязанных с ним лиц не превышает установленного порогового значения (не более 15 % нормативного капитала банковского холдинга) – максимальный размер по одному из участников (ОАО «Агролизинг») на 01.01.2021 составил 6,6 %;

Норматив суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров - юридических лиц и взаимосвязанных с ними лиц и инсайдеров - физических лиц и взаимосвязанных с ними юридических лиц не превышает установленного порогового значения (50 % от нормативного капитала банковского холдинга) на 01.01.2021 составил 10,3 %.

В рамках мониторинга кредитного риска в банке ежеквартально и ежегодно производится его стресс-тестирование.

Стресс-тестирование на ежеквартальной основе проводится по 2-м сценариям: на основании исторических значений и на основании гипотетического ухудшения качества активов.

Ежегодное стресс-тестирование осуществляется на основе регрессионного анализа, который учитывает наиболее значимые макроэкономические факторы (ставка рефинансирования Национального банка, изменение индекса потребительских цен, курсов иностранных валют, ВВП и т.д.).

63. Управление процентным риском

Управление процентным риском осуществляется в соответствии с Положением об управлении процентным риском в ОАО «Белагропромбанк», утвержденным решением Правления Банка от 22.09.2014, протокол № 66.

Из участников банковского холдинга процентному риску подвержена деятельность только ОАО «Агролизинг», для которого процентный риск – вероятность возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие изменения процентных ставок по кредитному и лизинговому портфелям.

Целью управления процентным риском ОАО «Агролизинг» является снижение возможных потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по кредитному и лизинговому портфелям, а также получение запланированных доходов, поддержание приемлемого ОАО «Агролизинг» риска на уровне, определяемом в соответствии со стратегическими целями и задачами ОАО «Агролизинг».

Учитывая незначительную долю валюты баланса ОАО «Агролизинг» (1,89 %) в консолидированном балансе банковского холдинга, как и суммарную долю валюты балансов всех участников банковского холдинга (4,36 %), раскрытие количественной информации по процентному риску осуществляется на основании сведений годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

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.

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 – РВСП) 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;

по 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 01.01.2021 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 01.01.2020 и на 01.01.2021 соответственно.

Расчет процентного риска с использованием ГЭП-анализа на 01.01.2020

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					

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	
1.1.Разрыв (ГЭП), абсолютный	1 061 919,00	(219 238,90)	(31 975,70)	4 287,30	-
1.2.Накопленный (кумулятивный) разрыв	1 061 919,00	842 680,10	810 704,40	814 991,70	-
изменение процентной ставки на					
+1.0%	10 176,70	(1 827,00)	(199,80)	10,7	8 160,60
-1.0%	(10 176,70)	1 827,00	199,80	(10,7)	(8 160,60)
2. Иностранная валюта					
2.1.Разрыв (ГЭП), абсолютный	(719 601,10)	(159 510,50)	(322 462,00)	(596 434,00)	-
2.2.Накопленный (кумулятивный) разрыв	(719 601,10)	(879 111,60)	(1 201 573,60)	(1 798 007,60)	-
изменение процентной ставки на					
+1.0%	(6 896,20)	(1 329,30)	(2 015,40)	(1 491,10)	(11 732,00)
-1.0%	6 896,20	1 329,30	2 015,40	1 491,10	11 732,00

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	(692 171,10)	(942 671,80)	(1 960 057,90)	(2 693 889,40)	-

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	
(кумулятивный) разрыв					
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

Величина (оценка) процентного риска, присущего как торговому, так и банковскому портфелю банка, включается в общую оценку достаточности капитала банка.

64. Управление валютным риском

Управление валютным риском Банка осуществляется в соответствии с Положением об управлении валютным риском в ОАО «Белагропромбанк», утвержденным решением Правления Банка от 27.03.2014, протокол № 20.

Из участников банковского холдинга валютному риску подвержена деятельность только ОАО «Агролизинг», для которого валютный риск – вероятность возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют. Валютный риск возникает у ОАО «Агролизинг» при заключении сделок финансовой аренды (лизинга) и привлечении источников финансирования сделок в иностранной валюте.

Целями управления валютным риском для ОАО «Агролизинг» являются:

обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям в иностранную валюту;

принятие ОАО «Агролизинг» приемлемого уровня валютного риска, адекватного ожиданиям ОАО «Агролизинг» относительно изменений валютных курсов в будущем;

обеспечение возможности исполнения ОАО «Агролизинг» обязательств в соответствующей валюте по мере наступления срока их погашения.

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;

применения системы раннего предупреждения, которая включает в себя в том числе мониторинг предусмотренных Планом финансирования в кризисных ситуациях в ОАО «Белагропромбанк», утвержденным решением Правления банка от 24.06.2015, протокол №55, 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;

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

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.

Учитывая незначительную долю валюты баланса ОАО «Агролизинг» (1,89 %) в консолидированном балансе банковского холдинга, как и суммарную долю валюты балансов всех участников банковского холдинга (4,36 %), раскрытие количественной информации по валютному риску

осуществляется на основании сведений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

По состоянию на 01.01.2021 величина суммарной открытой позиции банка, рассчитанной в соответствии с требованиями Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 137, составила 61 976 тыс. рублей (длинная позиция), или 3,3 % 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 01.01.2021 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) в результате чего, у банка образуется короткая ОВП в размере 7 % от нормативного капитала банка (предусмотрено решениями коллегиальных органов банка). Результаты комплексного стресс-теста показывают, что при сценарии одномоментной девальвации белорусского рубля и максимально коротких позициях (7 % от нормативного капитала банка), расходы банка от реализации факторов валютного риска составят 14 786 тыс. рублей.

На основании балльно-весовой методики оценки валютному риску присвоен повышенный уровень риска.

65. Управление риском ликвидности

Управление риском ликвидности банка осуществляется в соответствии с Положением об управлении ликвидностью ОАО «Белагропромбанк», утвержденного решением Правления банка от 27.02.2019, протокол № 15.

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

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.

Риску ликвидности (неплатежеспособности) подвержена деятельность всех участников банковского холдинга.

Основная цель управления риском ликвидности банковского холдинга - достижение сбалансированности активов и обязательств по срокам погашения. Банк, как головная организация, стремится к формированию оптимальной структуры как бухгалтерского баланса банка, так и консолидированного баланса банковского холдинга. В частности, учитывается принцип диверсификации источников, направлений, объемов и сроков привлечения средств.

В нижеприведенных таблицах представлена структура активов и пассивов банка, участников банковского холдинга и банковского холдинга на 01.01.2021 в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

Структура требований и обязательств на 01.01.2020

тыс. рублей

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	230 443.1	230 443.1	-	-	-	-
в т.ч. средства участников холдинга	3.0	3.0	-	-	-	-
Средства в НБ РБ, банках	973 584.2	953 706.3	-	13 214.9	-	6 663.0
Вложения в ценные бумаги	3 034 542.6	756 150.0	116 467.9	102 106.6	159 777.8	1 900 040.3
Кредиты клиентам	6 481 299.4	213 944.7	975 304.3	883 733.9	1 192 659.8	3 215 656.7
в т.ч. средства участников холдинга	78 839.0	-	-	-	-	78 839.0
Прочие активы	399 295.2	68 961.4	27 917.0	2 705.5	35 533.5	264 177.8
в т.ч. средства участников холдинга	256 154.0	8 373.0	13 658.0	-	22 954.0	211 169.0
Всего требования	11 119 164.5	2 223 205.5	1 119 689.2	1 001 760.9	1 387 971.1	5 386 537.8

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
банковского холдинга						
Справочно: Всего требования банка	10 784 168.5	2 214 829.5	1 106 031.2	1 001 760.9	1 365 017.1	5 096 529.8
Средства банков	2 274 831.3	257 571.4	536 790.4	257 534.1	368 327.7	854 607.7
в т.ч. средства участников холдинга	5 335.0	1 069.0	1 041.0	-	-	3 225.0
Средства юридических лиц	1 835 531.7	938 883.3	101 434.7	126 978.8	315 168.2	353 066.7
Средства физических лиц	3 689 073.9	662 502.1	453 542.7	530 506.7	609 890.2	1 432 632.2
Средства НБ РБ, Правительства	196 120.0	-	-	-	-	196 120.0
Выпущенные долговые ценные бумаги	894 790.8	14 104.6	8 963.9	10 457.0	366 938.2	494 327.1
Прочие обязательства	96 997.5	46 917.8	23 814.3	2 675.8	2 441.9	21 147.7
в т.ч. обязательства участников холдинга	35 423.0	3 760.0	15 998.0	-	-	15 665.0
Всего обязательства банковского холдинга	8 987 345.2	1 919 979.2	1 124 546.0	928 152.4	1 662 766.2	3 351 901.4
Справочно: Всего обязательства банка	8 946 587.2	1 915 150.2	1 107 507.0	928 152.4	1 662 766.2	3 333 011.4

Структура требований и обязательств на 01.01.2021

тыс. рублей

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	253 290.6	253 290.6	-	-	-	-
в т.ч. средства участников холдинга	4.0	4.0	-	-	-	-
Средства в НБ РБ, банках	1 148 117.7	1 089 141.4	25 344.0	7 736.7	24 254.9	1 640.7

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
Вложения в ценные бумаги	3 104 812.1	6 550.3	211.519.4	13 100.6	194 562.5	2 679 079.3
Кредиты клиентам	8 172 242.3	392 129.4	1 242 601.8	935 872.4	1 438 726.1	4 162 912.6
в т.ч. средства участников холдинга	118 465.0	2 481.0	-	-	-	115 984.0
Прочие активы	385 267.2	78 951.2	23.633.6	1 471.2	42 624.3	238 586.9
в т.ч. средства участников холдинга	272 785.0	6 724.0	16 610.0		29 882.0	219 569.0
Всего требования банковского холдинга	13 063 729.9	1 820 062.9	1 503 098.8	958 180.9	1 700 167.8	7 082 219.5
Справочно: Всего требования банка	12 672 475.9	1 810 853.9	1 486 488.8	958 180.9	1 670 285.8	6 746 666.5
Средства банков	2 518 115.0	825 539.5	556 845.9	270 528.8	171 774.1	693 426.7
в т.ч. средства участников холдинга	3 575.0	426.0	561.0	-	-	2 588.0
Средства юридических лиц	3 049 292.8	617 278.3	236 334.9	246 376.8	697 614.1	1 251 688.7
Средства физических лиц	3 648 397.2	633 612.2	519 203.5	743 460.8	522 771.7	1 229 349.0
Средства НБ РФ, Правительства	504 420.0	100 000.0	-	164 000.0	44 300.0	196 120.0
Выпущенные долговые ценные бумаги	662 752.2	11 134.0	3 821.2	1 590.0	160.0	646 047.0
Прочие обязательства	120 675.3	62 135.2	14 664.4	17 944.6	2 466.3	23 464.8
в т.ч. обязательства участников холдинга	42 619.0	4 655.0	5 709.0	11 202.0	-	21 053.0
Всего обязательства банковского холдинга	10 503 652.5	2 249 699.2	1 330 869.9	1 443 901.0	1 439 086.2	4 040 096.2
Справочно: Всего обязательства банка	10 457 458.5	2 244 618.2	1 324 599.9	1 432 699.0	1 439 086.2	4 016 455.2

Подверженность банка и банковского холдинга риску ликвидности характеризуется превышение обязательств над требованиями

(отрицательный ГЭП) во временном периоде «до 30 дней» и «от 91 до 180 дней».

В целях минимизации риска ликвидности банк на постоянной основе осуществляет:

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. Прогнозирование денежных потоков позволяет:

определить потребность в ресурсах с учетом планируемых объемов погашений и выдач,

оперативно реагировать на изменение рыночной конъюнктуры, и, соответственно, принимать оперативные меры для недопущения ухудшения показателей деятельности банка,

поддерживать уровень ликвидности, достаточный для своевременного исполнения банком своих обязательств и выполнения пруденциальных нормативов;

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 внутрисдневной 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 их 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 в совокупности 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.

66. Управление товарным риском.

Управление товарным риском банка осуществляется в соответствии с Положением об управлении товарным риском в ОАО «Белагропромбанк», утвержденным решением Правления банка от 02.07.2013, протокол № 42.

Товарный риск присущ деятельности всех участников банковского холдинга и выражается в вероятности возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости реализуемых ими товаров, работ, услуг (в том числе ниже себестоимости). По результатам работы 2020 года всеми участниками банковского холдинга получена прибыль.

Для банка основную долю в товарном портфеле занимает имущество, полученное в целях погашения проблемной кредитной задолженности (в том числе, в рамках исполнительного и ликвидационного производства (банкротства)). С учетом этого, в целях минимизации товарного риска в банке применяется система ограничительных мер, заключающаяся:

в контроле за имуществом, принимаемым на баланс банка в рамках исполнительного и ликвидационного производства (банкротства), анализе возможностей реализации данного имущества,

в системе распределения полномочий коллегиальных органов банка по принятию решений, связанных с вопросами включения имущества в товарный портфель банка и последующей его реализации.

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;

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;

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;

ежеквартального применения балльно-весовой методики для оценки уровня товарного риска за отчетный период, 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;

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;

сопровождения 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.

67. В 2020 году ослабление белорусского рубля к доллару США составило 22,6 %, к евро – 34,7 %, к российскому рублю – 2,4 %.

По состоянию на дату утверждения отчетности стоимость корзины валют увеличилась на 1,01 % по отношению к курсу белорусского рубля с отчетной даты.

Согласно статистическим данным рост потребительских цен за январь – март 2021 года составил 3,8 %.

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности к выпуску ставка рефинансирования Национального банка составила 8,5 % (7,75 % и 9 % по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, соответственно).

Председатель Правления

А.А.Лысюк

Главный бухгалтер

М.А.Шаповалова

Дата подписания «28» апреля 2021 г.