



**Консолидированная финансовая
отчетность, составленная в
соответствии с Международными
стандартами финансовой
отчетности с заключением
независимого аудитора**

**Закрытого акционерного общества
«Банк торговый капитал» за 2023 год**

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Консолидированная финансовая отчетность	
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	10
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	11
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Общая информация о Группе.....	15
2. Принципы представления отчетности.....	16
3. Существенные положения учетной политики.....	16
4. Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	27
5. Изменение в учетной политике, представлении консолидированной финансовой отчетности и исправление ошибок.....	28
6. Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.....	37
7. Условия ведения деятельности.....	42
8. Денежные средства.....	43
9. Средства в Национальном банке.....	43
10. Средства в банках.....	43
11. Денежные средства и их эквиваленты.....	44
12. Кредиты и иные активные операции с клиентами.....	45
13. Ценные бумаги.....	47
14. Основные средства.....	50
15. Инвестиционная недвижимость.....	51
16. Нематериальные активы.....	52
17. Прочие активы.....	53
18. Средства банков.....	53
19. Средства клиентов.....	53
20. Прочие обязательства.....	54
21. Налог на прибыль.....	54
22. Собственный капитал.....	57
23. Договорные и условные обязательства.....	57
24. Чистые процентные доходы.....	58
25. Доходы и расходы за услуги.....	59
26. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой.....	59
27. Прочие доходы.....	59
28. Прочие расходы.....	60
29. Система управления рисками.....	60
30. Управление капиталом.....	71
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	72
32. Операции со связанными сторонами.....	74
33. События после отчетной даты.....	75

Аудиторское заключение независимого аудитора

Господину Хайновскому Сергею Францевичу
Председателю Правления ЗАО «Банк торговый капитал»

Акционерам и Правлению ЗАО «Банк торговый капитал»

Аудиторское мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ЗАО «Банк торговый капитал» (место нахождения – г. Минск, ул. Тимирязева, д. 65А, 220035, Республика Беларусь; зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 12 сентября 2008 года, регистрационный номер 133; регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 807000163) и его дочерних организаций как банковского холдинга (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной отчетности, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации (далее по тексту – «консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности и изменение ее консолидированного финансового положения, в том числе консолидированное движение денежных средств, за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности и Международных стандартов аудита. Наши обязанности в соответствии с указанными требованиями и стандартами описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения.

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности и Международного кодекса этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты по независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с данными требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита



- Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 2 300 тысяч рублей, что составляет 1% от чистых активов.
- Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2023 год исходя из структуры отчетности Группы. Мы провели работу по аудиту в Банке и его дочерних организациях, как банковского холдинга.
- Объем аудиторских процедур в отношении компонентов Группы составляет 100% абсолютной величины показателей консолидированной финансовой отчетности.
- Ключевым вопросом аудита определены резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Существенность

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включило применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.

**Существенность на уровне
финансовой отчетности
Группы в целом** **2 300 тысяч рублей**

Как мы ее определили **1 % от чистых активов**

Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности

Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности сумму чистых активов, так как, по нашему мнению, этот показатель широко используется в банковском секторе, в том числе органами регулирования и надзора для анализа финансового положения банков и банковских холдингов. Мы установили существенность на уровне 1%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для организаций в данном секторе.

Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Консолидированная финансовая отчетность Группы составлена на основе финансовой информации компонентов – отдельных организаций Группы. В том случае, если компонент был признан нами значительным, в отношении его финансовой информации нами проводился аудит, исходя из уровня существенности, установленного для каждого такого компонента.

Как и при определении существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, значительность компонентов оценивалась на основе индивидуальной доли компонента в прибыли до налогообложения Группы. В качестве значительных нами были определены Банк и две его дочерние организации.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	
<p>Определение величины резерва под ожидаемые кредитные (ОКУ) убытки по кредитам клиентам является ключевой областью суждения руководства Группы.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, тестирование средств контроля над процессом кредитования клиентов, включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности, а также оценку факторов значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения кредитов.</p>

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»</p>	
<p>Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения и допущений.</p> <p>Использование различных моделей, допущений и объемных исходных данных в расчете ОКУ может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.</p> <p>В силу существенности сумм кредитов клиентам, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ОКУ по кредитам клиентам представляет собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация о резерве под ОКУ по кредитам клиентам и подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 3, 4, 12 и 29 к консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>В отношении оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам мы провели (на выборочной основе) анализ допущений, изучение исходных данных, использованных Группой, а также анализ модели вероятности дефолта, уровня восстановления и коэффициента макропрогноза. Мы проверили (на выборочной основе) классификацию кредитов по этапам обесценения и произвели пересчет резерва под ОКУ по кредитам клиентам.</p> <p>Мы проанализировали (на выборочной основе) кредитные досье индивидуально значимых заемщиков, их последнюю финансовую отчетность, информацию о признаках финансовой неустойчивости, порядок обслуживания задолженности, факты нарушений графика платежей. Мы провели (на выборочной основе) анализ финансового состояния заемщиков, кредитного рейтинга, наличия просроченной и реструктуризированной задолженности, обеспеченности задолженности по кредитам.</p> <p>Мы пересчитали оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемых на коллективной основе.</p> <p>Мы проанализировали последовательность суждений руководства Группы, применяемых при расчете резерва под ОКУ по кредитам клиентам.</p> <p>Мы проанализировали информацию о резерве под ОКУ по кредитам клиентам, раскрытую в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.</p>

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на то, что сравнительные данные в консолидированной финансовой отчетности были пересчитаны. В примечании 5 раскрыта информация об изменениях в учетной политике, представлении консолидированной финансовой отчетности и исправлении ошибок.

Мы не выражаем модифицированного аудиторского мнения в связи с этими обстоятельствами.

Прочие вопросы

Аудит годовой финансовой отчетности аудируемого лица за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая в аудиторском заключении от 19 мая 2023 года выразила аудиторское мнение о том, что данная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности и изменение ее консолидированного финансового положения, в том числе консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

Обязанности аудируемого лица по подготовке консолидированной финансовой отчетности

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие соответствующих случаев сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление консолидированной финансовой 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.

Совет директоров Банка несет ответственность за осуществление надзора над процессом подготовки финансовой отчетности.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме 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 № 56-3 «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита, всегда выявляет все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникнуть в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей консолидированной финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь и Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры в соответствии с оцененными рисками; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений консолидированной финансовой отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности;

- оцениваем правильность применения руководством допущения о непрерывности деятельности и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в консолидированной финансовой отчетности. В случае если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что 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 аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из числа вопросов, доведенных до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы выбираем ключевые вопросы аудита и раскрываем эти вопросы в аудиторском заключении, кроме тех случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или когда мы обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее раскрытия.



Руководитель задания

Директор

Тимофеевич Дмитрий Михайлович

Квалификационный аттестат аудитора № 0002397 от 12 мая 2017 года,

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах № 135 от 02 июня 2022 года, срок действия до 02 июня 2027 года.

Руководитель аудиторской группы

Абойшева Анна Михайловна

Квалификационный аттестат аудитора № 0001351 от 29 мая 2006 года,

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах № 155 от 29 июня 2023 года.

Аудиторская организация:

Унитарное предприятие по оказанию услуг «АйКьюТи Эшуранс».

Место нахождения:

г. Минск, пр-т Независимости, д. 32А, строение 3, помещение 73.

Сведения о государственной регистрации:

зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом решением от 21 мая 2010 года, в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 191315745. Свидетельство о государственной регистрации № 0000520.

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций: 10065.

Дата подписания аудиторского заключения: 19 июня 2024 года.

Дата получения аудиторского заключения Банком: __ июня 2024 года.

Главный бухгалтер ЗАО «Банк торговый капитал»

Тиванова Наталья Анатольевна

Консолидированный отчет о финансовом положении

		31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г. (пересчитано)	31 декабря 2021 г. (пересчитано)
	Прим.			
Активы				
Денежные средства	8	3 120	1 911	2 024
Средства в Национальном банке	9	3 274	6 244	1 023
Средства в банках	10	132 938	123 246	99 352
Кредиты и иные активные операции с клиентами	12	22 767	17 159	13 263
Ценные бумаги	13	11 010	15 635	31 090
Основные средства	14	3 408	3 289	3 085
Инвестиционная недвижимость	15	75 387	67 992	42 993
Нематериальные активы	16	558	435	241
Отложенные налоговые активы	21	1 283	3 782	4 166
Предоплата по налогу на прибыль		40	696	15
Прочие активы	17	670	731	1 830
Итого активы		254 455	241 120	199 082
Обязательства				
Средства банков	18	6 175	4 121	11 914
Средства клиентов	19	6 981	9 332	2 430
Обязательства по текущему налогу на прибыль		18	19	43
Отложенные налоговые обязательства		6 648	5 166	-
Прочие обязательства	20	517	822	446
Итого обязательства		20 339	19 460	14 833
Собственный капитал				
Зарегистрированный уставный фонд	22	61 651	61 651	61 651
Эффект гиперинфляции уставного фонда, эмиссионного дохода	22	127 324	127 324	127 324
Эмиссионный доход		61	61	61
Результаты переоценки статей баланса и резервы		2 090	988	378
Накопленная прибыль (убыток)		42 990	31 636	(5 165)
Итого собственный капитал		234 116	221 660	184 249
Итого собственный капитал и обязательства		254 455	241 120	199 182

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Банка:

Хайновский С. Ф.

Председатель Правления

Тиванова Н.А.

Главный бухгалтер - начальник управления бухгалтерского учета и отчетности

Прилагаемые примечания 1-33 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе

		2022	
	Прим.	2023	(пересчитано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	24	14 272	18 803
Прочие процентные доходы	24	100	-
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	24	(62)	(14)
Чистые процентные доходы	24	14 310	18 789
Доходы по уменьшению оценочных резервов по финансовым активам		681	7 248
Чистые процентные доходы после уменьшения оценочных резервов по финансовым активам		14 991	26 037
Доходы за услуги	25	980	193
Расходы за услуги	25	(270)	(103)
Чистые доходы за услуги	25	710	90
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	26	1 051	(2 906)
Чистые расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(40)	(577)
Прочие доходы	27	12 089	17 983
Чистые расходы по формированию оценочных резервов по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению денежных средств		(25)	(51)
Прочие расходы	28	(13 360)	(9 808)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		15 416	30 768
Расходы по налогу на прибыль	21	(4 062)	(5 569)
Прибыль		11 354	25 199
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыли или убытки:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		60	(64)
Отложенное налоговое обязательство		(146)	(93)
Изменение резервов под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		978	391
Переоценка основных средств		210	374
Итого прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыли или убытки		1 102	608
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		12 456	25 807

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Банка:

Хайновский С.Ф.
Председатель Правления



Тиванова Н.А.
Главный бухгалтер - начальник управления
бухгалтерского учета и отчетности



Прилагаемые примечания 1-33 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Результаты переоценки статей баланса и резервы	Накопленная прибыль (убыток)	Итого
На 1 января 2022 г.		188 975	61	408	(6 544)	182 900
Корректировки	5			(30)	1 379	1 349
Остаток	22					
на 1 января 2022 г. (после корректировок)		<u>188 975</u>	<u>61</u>	<u>378</u>	<u>(5 165)</u>	<u>184 249</u>
Совокупный доход за год		-	-	608	25 199	25 807
Прибыль за год		-	-	-	25 199	25 199
Прочий совокупный доход		-	-	608	-	608
На 31 декабря 2022 г. (пересчитано)	22	<u>188 975</u>	<u>61</u>	<u>986</u>	<u>20 034</u>	<u>210 056</u>
Корректировки	5	-	-	2	11 602	11 604
Остаток						
на 31 декабря 2022 г. (после корректировок)	22	<u>188 975</u>	<u>61</u>	<u>988</u>	<u>31 636</u>	<u>221 660</u>
Совокупный доход за год		-	-	1 102	11 354	12 456
Прибыль за год		-	-	-	11 354	11 354
Прочий совокупный доход		-	-	1 102	-	1 102
На 31 декабря 2023 г.	22	<u>188 975</u>	<u>61</u>	<u>2 090</u>	<u>42 990</u>	<u>234 116</u>

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Банка:

Хайновский С. Ф.
Председатель Правления

Тиванова Н.А.
Главный бухгалтер - начальник управления
бухгалтерского учета и отчетности

Прилагаемые примечания 1-33 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

	<i>Прим.</i>	2023	2022 <i>(пересчитано)</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Полученные процентные доходы		16 201	18 727
Уплаченные процентные расходы		(62)	(14)
Полученные комиссионные доходы		976	193
Уплаченные комиссионные расходы		(270)	(103)
Чистый расход по операциям с ценными бумагами		(40)	(238)
Чистый доход (расход) по операциям с иностранной валютой		1 884	(577)
Прочие полученные доходы		4 543	4 612
Прочие уплаченные расходы		(10 840)	(9 486)
Уплаченный налог на прибыль		(426)	(821)
		11 966	12 293
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств			
<i>Изменение операционных активов и обязательств</i>			
Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке		(27)	74
Чистый прирост денежных средств в банках		(16 534)	(16 235)
Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)		6 096	-
Чистый прирост денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам		(6 697)	(3 909)
Чистый прирост денежных средств в прочих операционных активах		(74)	1 101
Чистый прирост (снижение) денежных средств банков		1 759	(11 738)
Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов		(4 196)	7 460
Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах		(309)	372
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(8 016)	(10 582)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов		(354)	(832)
Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов		215	96
Приобретение ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		-	(4 405)
Погашение приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		-	23 109
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		(139)	17 968

Прилагаемые примечания 1-33 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

	<i>Прим.</i>	2023	2022 <i>(пересчитано)</i>
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты		662	2 498
Эффект ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		5	(3)
Чистое увеличение/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		(7 488)	9 881
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	11	<u>22 543</u>	<u>12 662</u>
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	11	<u>15 055</u>	<u>22 543</u>

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Банка:

Хайновский С. Ф.

Председатель Правления

Тиванова Н.А.

Главный бухгалтер - начальник управления бухгалтерского учета и отчетности

Прилагаемые примечания 1-33 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Общая информация о Группе

Закрытое акционерное общество «Банк торговый капитал» (далее по тексту – ЗАО «ТК Банк», Банк) было зарегистрировано на территории Республики Беларусь Национальным банком Республики Беларусь 12 сентября 2008 г. Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А.

Банк является материнской организацией Группы, в которую входят унитарное предприятие по оказанию услуг «Торговый Капитал-Инвест» (далее – УП «ТК-Инвест», дочерняя организация), Общество с ограниченной ответственностью «Торговый Капитал-Запад» (далее – ООО «Торговый Капитал-Запад», дочерняя организация).

Основным видом деятельности УП «ТК-Инвест» является сдача внаем собственного недвижимого имущества. Юридический адрес дочерней организации: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А, административное помещение 426.

Основным видом деятельности ООО «Торговый Капитал-Запад» являются операции с недвижимым имуществом: приобретение недвижимого имущества, сдача в аренду собственного недвижимого имущества, продажа собственного недвижимого имущества, а также управление недвижимым имуществом с учетом требований, установленных законодательством Республики Беларусь. Юридический адрес организации: г. Минск, ул. Тимирязева, д.65А, административное помещение 423.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску 19 июня 2024 г. и подписана от имени руководства Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. структура акционеров была следующей:

Наименование акционера	Доля (%), 31 декабря 2023 г.	Доля (%), 31 декабря 2022 г.
Банк Теджарат (Bank Tejarat), Исламская Республика Иран	99,89	99,89
Белорусско-английское совместное предприятие «Лада Гарант» СЗАО, Республика Беларусь	0,11	0,11
Итого	100	100

На основании лицензии Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк) на осуществление банковской деятельности № 30 от 14 апреля 2023 г. ЗАО «ТК 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 (в том числе предоставление кредитов) ;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-респондентов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий и иные операции с банковскими гарантиями;
- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;
- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;

- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- расчетные операции.

Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам №02200/5200-12-1081, выдано Министерством финансов Республики Беларусь на основании решения от 20 мая 2011 г. № 111. Лицензия действует со дня принятия лицензирующим органом решения о ее выдаче и сроком не ограничивается.

Свидетельство о принятии на учет в государственное учреждение «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» 11 июля 2011 г. под номером 27.

С ноября 2018 г. в связи с возобновлением санкций в отношении иранских финансовых институтов и ЗАО «ТК Банк» со стороны США Банк отключен от межбанковской платежной системы SWIFT.

С ноября 2019 году ЗАО «ТК Банк» – участник системы SEPAM (System for Electronic Payments Messaging) – электронной системы передачи финансовых сообщений, созданной Центральным Банком Исламской Республики Иран в качестве альтернативного канала межбанковского взаимодействия между банками-участниками системы, в отношении которых действуют санкции и ограничения со стороны США.

2. Принципы представления отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенных Советом по МСФО, и Разъяснениями, выпущенными Комитетом по разъяснениям МСФО («КРМФО»).

В соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности Банк и его дочерние организации обязаны вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в белорусских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка и его дочерних организаций, сформированных в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало консолидированное финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также операционную среду Группы.

3. Существенные положения учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Основополагающими допущениями, принятыми при составлении консолидированной финансовой отчетности, являются учет по методу начисления (за исключением информации о движении денежных средств) и непрерывность деятельности.

При оценке допущения непрерывности деятельности руководство принимает во внимание всю доступную информацию о будущей деятельности Группы, которая должна охватывать период не менее (но не ограничиваясь) двенадцати месяцев с даты окончания отчетного периода.

Данная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности, в связи с отсутствием фактов, подтверждающих неспособность Группы непрерывно осуществлять свою деятельность в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных немонетарных статей, возникших до 31 декабря 2014 г., которые учтены в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике», а также статей, учитываемых по справедливой стоимости.

Основа консолидации

Дочерние организации, которые контролируются Группой, консолидируются. Группа обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Консолидация дочерней организации начинается с даты перехода к Группе контроля над ней и прекращается с даты потери контроля. Все операции между организациями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерней организации вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Функциональная валюта и валюта представления

Белорусский рубль является функциональной валютой и валютой представления Группы.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на дату осуществления операции, за исключением операций, совершенных с иранским риалом. Остатки на корреспондентских счетах Группы в иранских риалах пересчитаны по рыночному обменному курсу, который определяется на основании статистики Центрального банка Ирана по экспортно-импортным сделкам. Все монетарные активы и обязательства, включая внебалансовые требования и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в белорусские рубли по обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Прибыль или убыток, возникающие в результате колебаний валютных курсов, по монетарным активам и обязательствам, выраженным в иностранной валюте, признаются в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором происходят данные колебания. Разницы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, признаются через прибыль или убытки, за исключением разниц, возникающих при пересчете активов, учитываемых по справедливой стоимости, которые признаются в составе прочего совокупного дохода.

Разница между договорным или рыночным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Национального банка Республики Беларусь на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

В таблице ниже приводятся курсы белорусского рубля по отношению к доллару США, евро, российскому рублю и иранскому риалу, использованные для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы:

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Белорусский рубль/доллар США	3,1775	2,7364
Белорусский рубль/евро	3,5363	2,9156
Белорусский рубль/иранский риал (кросс-курс к доллару США, за 100 000 единиц валюты)	1,59	1,45
Белорусский рубль/российский рубль (за 100 единиц валюты)	<u>3,4991</u>	<u>3,7835</u>

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые учитываются по справедливой или первоначальной стоимости, пересчитываются в белорусские рубли по обменному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату осуществления операции или определения справедливой стоимости.

Финансовые активы и обязательства

Финансовые инструменты – классификация и оценка

Финансовые активы Группы классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из: бизнес-модели, используемой Группой для управления финансовыми активами; характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Для правильного выбора категории учета финансовых активов Группой последовательно проводится два теста для определения категории финансового актива: тест на используемую бизнес-модель; тест на характеристики денежных потоков.

Анализ бизнес-модели производится на уровне портфелей активов. Группа анализирует все имеющиеся на дату оценки значимые и объективные свидетельства, чтобы определить бизнес-модель для конкретных портфелей финансовых активов.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующие условия: финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующие условия: финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании Группа принимает решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в долевого инструмент, не предназначенный для торговли. Дивиденды, полученные от такой инвестиции, Группа признает в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда они отвечают определению предназначенных для торговли либо отнесены в данную категорию при

первоначальном признании. Классификация в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется, если: при первоначальном признании Группа по собственному усмотрению классифицировала финансовое обязательство, без права последующей реклассификации, поскольку такая классификация приводит к устранению или существенному снижению несоответствия при оценке или признании, которое возникло бы в противном случае; справедливая стоимость используется в качестве основы для управления группой финансовых обязательств или финансовых активов; или финансовые обязательства предназначены для торговли, включая производные инструменты.

Все прочие финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

При первоначальном признании Группа оценивает финансовый актив (за исключением торговой дебиторской задолженности) или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного компонента финансирования, при первоначальном признании Группа оценивает ее по цене сделки.

После первоначального признания Группа оценивает финансовый актив по: амортизированной стоимости; справедливой стоимости через прочий совокупный доход; или справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа применяет требования относительно обесценения к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

После первоначального признания Группа оценивает финансовое обязательство по: амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливой стоимостью является цена, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

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

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 - рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Группа оценивает справедливую стоимость инструмента на основании котировок активного рынка в случае, если данная информация доступна. Рынок считается активным, если сделки проводятся на регулярной основе между независимыми осведомленными участниками, а соответствующие котировки цен легко доступны и отражают рыночную конъюнктуру.

Если рынок не является активным, для определения справедливой стоимости применяют различные методы оценки. Методы оценки включают в себя модель дисконтированного потока денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют наблюдаемые цены, и прочие. Допущения и данные, используемые в методах оценки, включают в себя безрисковые и базисные процентные ставки, кредитные спреды и прочие премии, используемые при оценке ставок дисконтирования, стоимость облигаций и акций, валютные курсы, котировки акций и индексов, а также ожидаемую волатильность цен.

Целью методов оценки является определение справедливой стоимости, которая отражает цену финансового инструмента на отчетную дату при сделке между независимыми сторонами.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой сумму, в которой финансовый актив или обязательство учитывается при первоначальном признании, минус частичные выплаты основного долга, плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и суммой к погашению, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки, минус резерв под обесценение.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства.

Средства в Национальном банке Республики Беларусь

Средства в Национальном банке Республики Беларусь представляют собой средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь и обязательные резервы, подлежащие размещению в Национальном банке Республики Беларусь и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. Таким образом, они не рассматриваются в качестве денежных средств и их эквивалентов, используемых при составлении отчета о движении денежных средств. Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в банках

Средства в банках представляют собой корреспондентские счета в банках-резидентах, корреспондентские счета в банках-нерезидентах, средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО и вклады (депозиты) до востребования, размещенные в банках-резидентах. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

Для целей составления отчета о движении денежных средств раскрывается отдельно состав денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке Республики Беларусь, средства, предоставленные финансовым организациям с первоначальным сроком погашения до 90 дней, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени, за исключением гарантийных депозитов и других ограниченных для использования средств.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам учитываются, когда Группа предоставляет клиентам денежные средства с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом, у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Группа оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «резерв под ОКУ») по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества финансового инструмента с даты его первоначального признания (в качестве даты первоначального признания по обязательствам кредитного характера используется дата, на которую Группа принимает на себя такое обязательство).

В соответствии с общим подходом на дату признания финансовые инструменты относятся к 1 этапу резервирования, далее в зависимости от степени ухудшения кредитного качества с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Группа относит финансовые инструменты к одному из следующих этапов:

Этап 1 – Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1 года;

Этап 2 – Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента;

Этап 3 – Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента.

В случаях, когда по состоянию на предыдущую отчетную дату имело место значительное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания, и финансовый актив был отнесен в Этап 2, а на отчетную дату не имеется факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания, актив относится в Этап 1 и ожидаемые кредитные убытки определяются на горизонте 12 месяцев, а резерв подлежит восстановлению.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (далее – «ПСКО») не подлежат переносу из Этапа 3.

Группа считает существенным увеличение кредитного риска на отчетную дату при наличии среди прочего следующих признаков: просроченная задолженность по финансовому активу на срок свыше 30 дней для физических лиц, а также значительное ухудшение кредитного рейтинга контрагента для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и финансовых учреждений.

Основными факторами, свидетельствующими о наличии признаков обесценения и отнесения финансового актива в Этап 3 являются: просроченная задолженность сроком более 90 дней, а также по клиентам юридическим лицам ухудшение кредитного рейтинга до рейтинга E, возбуждение экономическим судом в отношении клиента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве).

Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ) зависит от суммы требования, подверженной дефолту (EAD), срока финансового актива или условного обязательства, вероятности дефолта (PD) и величины потерь в случае дефолта (LGD). В общем случае размер ожидаемых кредитных убытков рассчитывается по формуле:

$$ECL = PD \times LGD \times EAD,$$

где PD – вероятность дефолта. Данная величина представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении определенного временного промежутка в течение срока финансового актива (условного обязательства).

LGD - уровень потерь при дефолте. Данная величина представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта.

Оценка вероятности дефолта (PD) клиентов юридических лиц и физических лиц осуществляется на основе внешней статистики по доле необслуживаемых активов в активах, подверженных кредитному риску. Прогноз вероятности дефолта (PD) корректируется с учетом влияния макроэкономических факторов. В качестве макроэкономического показателя могут быть использованы любые показатели, которые демонстрируют наиболее тесную взаимосвязь с уровнем дефолта.

Оценка вероятности дефолта финансовых организаций осуществляется на основе внешних кредитных рейтингов, устанавливаемых внешними рейтинговыми агентствами. Для получения годовых оценок вероятности дефолта (PD) для финансовых учреждений Группа использует однолетние матрицы миграций рейтингов рейтинговых агентств. Однолетняя матрица миграции корректируется с учетом

макропоказателей аналогично подходу, используемому для юридических лиц. При этом используются макропоказатели соответствующей страны регистрации финансовых организаций.

Коэффициент LGD рассчитывается на основе исторической информации. Анализируется процент поступлений для вышедших в дефолт кредитов. При этом поступления от реализации обеспечения не участвуют в расчете. Для будущих периодов, для которых недостаточно исторической информации для расчета прогнозного значения потерь при дефолте (LGD), значение показателя устанавливается в размере 100%. Коэффициент LGD для финансовых организаций принимается равным 100%.

При расчете ожидаемых кредитных убытков по клиентам юридическим лицам учитываются денежные потоки не только от погашения кредита, но и от возможной реализации обеспечения. При расчете достаточности обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим лицам, а также гарантиям Группы, определяется возможная стоимость реализации предоставленного в залог обеспечения. Для этого определяется рыночная стоимость имущества с учетом прогнозов ее изменения до предполагаемого момента реализации имущества.

Для расчета ожидаемых убытков по дебиторской задолженности используется упрощенный подход, в соответствии с которым резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового инструмента. Общая величина ожидаемых кредитных убытков рассчитывается как сумма величин ожидаемых кредитных убытков по трем портфелям дебиторской задолженности, сформированным по типу сегмента контрагента (финансовые организации, юридические и физические лица), и исходя из количества дней просрочки. Для дебиторской задолженности, по которой выявлены признаки обесценения, резерв принимается равным 100% от суммы задолженности.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов на дату первоначального признания Группа учитывает ожидаемые кредитные потери при расчете эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, и резервы под обесценение по таким финансовым активам не формируются. На последующие отчетные даты для расчета резервов под обесценение Группа оценивает только накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива.

Обеспечение, на которое обращено взыскание за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в запасы в составе прочих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении реализации этих активов, в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера

Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Договор финансовой гарантии - договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

При первоначальном признании Группа оценивает договор финансовой гарантии по справедливой стоимости.

После первоначального признания договор финансовой гарантии оценивается по наибольшей величине из: суммы оценочного резерва под убытки; и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы признанного дохода.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данные финансовые инструменты включают долговые инвестиционные ценные бумаги, для которых у Группы отсутствует намерение их продажи немедленно либо в ближайшем будущем, а также кредиты и дебиторскую задолженность. Данные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Группа применяет требования относительно обесценения к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства финансовых организаций».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь» или «Кредиты клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства (за исключением зданий) и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, пересчитанной с учетом инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Здания учитываются по переоцененной стоимости. Амортизация начисляется линейным методом. Годовые нормы амортизации:

Здания и сооружения	1%-20%
Вычислительная техника	12,5%-25%
Транспортные средства	14,2%-25%
Прочие	2%-33,3%
Нематериальные активы	10%-33,3%

Прибыль или убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов признаются в отчете о совокупном доходе того периода, в котором произошло выбытие.

Коммунальные и ремонтные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения. Капитальный ремонт зданий, сооружений и оборудования относится на увеличение их первоначальной стоимости. Сроки полезного использования, остаточная стоимость и методы начисления амортизации пересматриваются ежегодно.

Нематериальные активы Группы представляют собой компьютерное программное обеспечение и лицензии.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала. Объекты инвестиционного имущества первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение.

Последующий учет инвестиционной недвижимости осуществляется по справедливой стоимости. Банк оценивает справедливую стоимость инвестиционной недвижимости на основе оценки, проведенной независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей профессиональной квалификацией.

Переоценка инвестиционной недвижимости

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. была произведена переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена независимым оценщиком с использованием доходного и сравнительного методов оценки, которые отражают рыночную стоимость недвижимости и учитывают информацию о сделках на внутреннем рынке недвижимости.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, которая дисконтирует ожидаемые будущие денежные платежи и поступления в течение ожидаемого срока полезного использования финансового актива или обязательства (или, где уместно, более короткого периода) к текущей стоимости финансового актива или обязательства.

Расчет эффективной процентной ставки включает все полученные и уплаченные комиссии, затраты по сделке, и дисконты или премии, которые являются неотъемлемой частью данной эффективной процентной ставки. Затраты по сделке – это дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению, выпуску или отчуждению финансового актива или обязательства.

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, учитываются при ее определении.

Другие комиссионные доходы и расходы в основном представляют собой комиссии по обслуживанию и сделкам, и отражаются по мере предоставления или получения услуг.

Премии и скидки по инструментам с плавающей ставкой амортизируются до даты следующего пересмотра процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред к плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Налог на прибыль

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

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

Помимо этого, в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе операционных расходов.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость активов Группы, за исключением инвестиционной недвижимости в случае ее учета по справедливой стоимости, пересматривается на каждую отчетную дату для проверки на предмет обесценения. При наличии каких-либо признаков обесценения определяется возмещаемая стоимость активов. В отношении нематериальных активов с неопределенным сроком службы, а также нематериальных активов, не готовых к использованию, оценка возмещаемой стоимости проводится ежегодно вне зависимости от наличия признаков обесценения.

Возмещаемой стоимостью актива является наибольшая величина из чистой продажной цены активов и ценности их использования. При определении ценности использования, ожидаемые денежные потоки дисконтируются с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, характерных для того или иного актива.

Убытки от обесценения признаются тогда, когда текущая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения признаются через прибыль или убыток.

На конец каждого отчетного периода Группа определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие периоды для актива, больше не существует или уменьшился. Убытки от обесценения, признанные в предыдущих периодах для актива, должны восстанавливаться, если и только если с момента последнего признания убытка от обесценения произошли изменения в расчетных оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива. Возросшая балансовая стоимость актива, приходящаяся на восстановление убытка от обесценения, не должна превышать балансовую стоимость, которая была бы определена (за вычетом амортизационных отчислений), если бы не признавалось никакого убытка от обесценения для данного актива за предыдущие годы.

Резервы

Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при возникновении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом, существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Резервы признаются в сумме, представляющей собой оптимальную оценку затрат, необходимых для исполнения обязательств на отчетную дату, основанную на текущих рыночных оценках временной стоимости денег и, там, где это применимо, рисков, характерных для данных обязательств.

Текущие вознаграждения работникам

Текущие вознаграждения работникам оцениваются по недисконтированной стоимости и относятся на затраты в том периоде, в котором соответствующие услуги были оказаны либо произведена работа.

Согласно требованиям законодательства Республики Беларусь Группа осуществляет обязательные платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от начисленной заработной платы своих работников.

Группа не имеет других пенсионных обязательств перед сотрудниками, вышедшими на пенсию, а также перед бывшими работниками.

Капитал

Простые акции

Простые акции классифицируются как капитал. Накопленные затраты, очищенные от налогового эффекта, непосредственно относящиеся к выпуску простых акций, рассматриваются как затраты, уменьшающие капитал.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

Активы и обязательства Группы представлены в консолидированном отчете о финансовом положении в порядке ликвидности.

Операционные сегменты

Руководство Группы не оценивает результаты деятельности в разрезе сегментов и не принимает решения на основании такого деления.

4. Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Группа регулярно проводит анализ кредитов, ценных бумаг и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Для оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков при определении убытка от обесценения требуется суждение руководства. При расчете таких денежных потоков Группа применяет суждения о финансовом положении заемщика и о чистой стоимости реализации обеспечения. Данные оценки основываются на ряде допущений и могут отличаться от фактических результатов, что приведет к изменению резерва в будущем.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и справедливой стоимости через прочий совокупный доход, требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения контрагента. Банк применяет суждения при оценке того, существенно ли увеличился кредитный риск по контрагенту, прогнозировании будущей экономической ситуации, а также выбора соответствующей модели оценки ожидаемых кредитных убытков.

Определение справедливой стоимости

Определение справедливой стоимости активов и обязательств, для которых нет рыночных котировок, требует использования методов оценки, описанных в соответствующей учетной политике (Примечание 4). Для финансовых инструментов, которые не имеют активного рынка, определение справедливой стоимости менее объективно и требует применения суждений, основанных на ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений в определении стоимости и прочих факторах, влияющих на данный финансовый инструмент.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Группы, за исключением активов по отложенному налогу, пересматриваются на каждую отчетную дату для определения признаков обесценения. При наличии каких-либо таких признаков обесценения оценивается стоимость возмещения актива. Стоимость возмещения прочего нефинансового актива – это наибольшее значение из его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимости от его использования. При оценке стоимости использования, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются к текущей стоимости, с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. Для актива, который независимо от других активов, не генерирует денежные потоки, стоимость возмещения определяется для единицы, генерирующей денежные потоки, к которой относится данный актив.

5. Изменение в учетной политике, представлении консолидированной финансовой отчетности и исправление ошибок

Изменение представления статей консолидированной финансовой отчетности

С 2025 года Банк переходит на ведение бухгалтерского учета в соответствии с принципами МФСО. В рамках данного процесса Национальным банком был выпущен ряд нормативных актов, регулирующих данный переход. В связи с этим было принято решение изменить представление и наименование статей в соответствующих отчетах согласно рекомендациям Национального банка для соблюдения принципа единообразия и не противоречащими МСФО. В таблице ниже представлено влияние изменений на представление соответствующих форм консолидированной финансовой отчетности.

Изменения в учетной политике и исправления ошибок в консолидированной финансовой отчетности

В консолидированной финансовой отчетности за 2022 г. были идентифицированы ошибки, исправление которых привело к пересчету сравнительных данных настоящей отчетности. Помимо этого, в результате изменения учетной политики, направленной на повышение качества отчетности, был проведен ряд корректировок. Была изменена модель учета основных средств (зданий) и инвестиционной недвижимости с модели учета по первоначальной стоимости на модель учета по переоцененной и справедливой стоимости соответственно. В таблицах ниже представлено влияние изменений на представление соответствующих форм консолидированной финансовой отчетности:

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 г.

Описание	Сумма до исправления ошибок и/или изменения учетной политики	Сумма корректировки	Сумма после исправления ошибок и/или изменения учетной политики	Эффект от изменения представления статей финансовой отчетности	Сумма после исправления представления
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	(b) 21 843	(3 317)	18 526	(18 526)	-
Денежные средства	-	-	-	1 911	1 911
Средства в Национальном банке	-	-	-	6 244	6 244
Средства в банках	(b) 151	4 019	4 170	119 076	123 246
Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	(b) 96 709	11 996	108 705	(108 705)	-
Кредиты клиентам	17 159	(1)	17 158	(17 158)	-
Кредиты и иные средства, предоставленные клиентам	-	-	-	17 159	17 159
Ценные бумаги	15 635	-	15 635	-	15 635
Основные средства и нематериальные активы	(a) 3 374	350	3 724	(3 724)	-
Основные средства	-	-	-	3 289	3 289
Нематериальные активы	-	-	-	435	435
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	67 992	67 992
Инвестиционная собственность	(a) 42 365	25 627	67 992	(67 992)	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	3 782	3 782
Актив по отложенному налогу на прибыль	(a, b) 5 055	(1 273)	3 782	(3 782)	-
Предоплата по налогу на прибыль	696	-	696	-	696
Прочие активы	731	1	732	(1)	731
Итого активы	203 718	37 402	241 120	-	241 120
Обязательства					
Средства банков	4 121	-	4 121	-	4 121
Средства клиентов	9 332	-	9 332	-	9 332
Текущее обязательство по налогу на прибыль	19	-	19	(19)	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	19	19
Отложенные налоговые обязательства	(b) -	5 166	5 166	-	5 166
Прочие обязательства	822	-	822	-	822
Итого обязательства	14 294	5 166	19 460	-	19 460
Собственный капитал					
Уставный капитал	188 975	-	188 975	(188 975)	-
Зарегистрированный уставный фонд	-	-	-	61 651	61 651

Описание	Сумма до исправления ошибок и/или изменения учетной политики.	Сумма корректировки	Сумма после исправления ошибок и/или изменения учетной политики	Эффект от изменения представления статей финансовой отчетности	Сумма после исправления представления
Эффект гиперинфляции уставного фонда, эмиссионного дохода	-	-	-	127 324	127 324
Эмиссионный доход	61	-	61	-	61
Фонд переоценки ценных бумаг	888	(181)	707	(707)	-
Результаты переоценки статей баланса и резервы	-	281	281	707	988
Накопленная прибыль (a, b)	(500)	32 136	31 636	(31 636)	-
Накопленная прибыль (убыток)	-	-	-	31 636	31 636
Итого собственный капитал	189 424	32 236	221 660	-	221 660
Итого собственный капитал и обязательства	203 718	37 402	241 120	-	241 120

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Описание	Сумма до исправления ошибок и/или изменения учетной политики	Сумма корректировки	Сумма после исправления ошибок и/или изменения учетной политики	Эффект от изменения представления статей финансовой отчетности	Сумма после исправления представления
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	-	-	-	18 803	18 803
Прочие процентные доходы	-	-	-	-	-
Процентные доходы	18 803	-	18 803	(18 803)	-
Процентные расходы	(14)	-	(14)	14	-
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	-	-	-	(14)	(14)
Чистые процентные доходы	18 789	-	18 789	-	18 789
Доходы/ (расходы) по формированию оценочных резервов по финансовым активам	-	-	-	7 248	7 248
Чистые расходы (доходы) по формированию (уменьшению) оценочных резервов по финансовым активам	18 789	-	18 789	7 248	26 037
Доходы за услуги	-	-	-	193	193
Комиссионные доходы	193	-	193	(193)	-
Расходы за услуги	-	-	-	(103)	(103)
Комиссионные расходы	(103)	-	(103)	103	-
Чистые доходы за услуги	90	-	90	-	90
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-	-	-	(2 906)	(2 906)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	(b) 1 121	(4 027)	(2 906)	2 906	-
Чистые доходы (расходы) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(577)	(577)
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(577)	-	(577)	577	-

Описание	Сумма до исправления ошибок и/или изменения учетной политики	Сумма корректировки	Сумма после исправления ошибок и/или изменения учетной политики	Эффект от изменения представления статей финансовой отчетности	Сумма после исправления представления
Прочие доходы	-	-	-	17 983	17 983
Чистые прочие доходы (a)	4 612	13 295	17 907	(17 907)	-
Чистые расходы (доходы) по формированию (уменьшению) оценочных резервов по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению денежных средств	-	-	-	(51)	(51)
Прочие расходы	-	-	-	(9 808)	(9 808)
Чистое изменение резервов под кредитные убытки по финансовым активам (b)	(9 517)	16 726	7 209	(7 209)	-
Чистое изменение резервов под кредитные убытки по прочим активам	60	-	60	(60)	-
Операционные расходы (a)	(10 509)	705	(9 804)	9 804	-
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	4 069	26 699	30 768	-	30 768
Расходы по налогу на прибыль	1 975	(7 544)	(5 569)	-	(5 569)
Прибыль (убыток)	6 044	19 155	25 199	-	25 199
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	6 044	19 155	25 199	-	25 199
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(63)	(1)	(64)	-	(64)
Отложенный налоговый актив (b)	151	(151)	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	(93)	(93)	-	(93)
Изменение резервов под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	391	-	391	-	391

Описание (а)	Сумма до исправления ошибок и/или изменения учетной политики	Сумма корректировки	Сумма после исправления ошибок и/или изменения учетной политики	Эффект от изменения представле- ния статей финансовой отчетности	Сумма после исправления представления
Переоценка основных средств	-	374	374	-	374
Итого прочий совокупный убыток, который может быть реклассифицирован в прибыли или убытки	479	129	608	-	608
Итого совокупный доход за год	6 523	19 284	25 807	-	25 807

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Пояснение	Сумма до исправления ошибок	Сумма корректировки	Сумма после исправления ошибок	Эффект от изменения представления статей финансовой отчетности	Сумма после исправления представления
Полученные процентные доходы	-	-	-	18 727	18 727
Проценты полученные	18 727	-	18 727	(18 727)	-
Уплаченные процентные расходы	-	-	-	(14)	(14)
Проценты уплаченные	(14)	-	(14)	14	-
Полученные комиссионные доходы	-	-	-	193	193
Комиссии полученные	193	-	193	(193)	-
Уплаченные комиссионные расходы	-	-	-	(103)	(103)
Комиссии уплаченные	(103)	-	(103)	103	-
Чистый расход по операциям с ценными бумагами	-	-	-	(238)	(238)
Реализованный результат по операциям с ценными бумагами	(238)	-	(238)	238	-
Чистый доход (расход) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	(577)	(577)
Реализованный результат по операциям с иностранной валютой	(577)	-	(577)	577	-
Прочие полученные доходы	4 612	-	4 612	-	4 612
Прочие уплаченные расходы	(9 487)	1	(9 486)	-	(9 486)
Уплаченный налог на прибыль	(821)	-	(821)	-	(821)

Пояснение	Сумма до исправления ошибок	Сумма корректировки	Сумма после исправления ошибок	Эффект от изменения статей финансовой отчетности	Сумма после исправления представления
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	12 292	1	12 293	-	12 293
<i>Изменение операционных активов и обязательств</i>					
Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	-	-	-	74	74
Увеличение / (уменьшение) средств в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	(5 382)	(4 027)	(9 409)	9 409	-
Увеличение / (уменьшение) кредитов, предоставленных под залог ценных бумаг	8 135	(14 887)	(6 752)	6 752	-
Чистый прирост денежных средств в банках	-	-	-	(16 235)	(16 235)
Чистый прирост денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	-	-	-	(3 909)	(3 909)
Увеличение / (уменьшение) кредитов клиентам	(3 909)	-	(3 909)	3 909	-
Чистый прирост денежных средств в прочих операционных активах	-	-	-	1 101	1 101
Увеличение / (уменьшение) прочих активов	1 101	-	1 101	(1 101)	-
Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	-	-	-	(11 738)	(11 738)
Увеличение / (уменьшение) средств финансовых организаций	(26 625)	14 887	(11 738)	11 738	-
Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	-	-	-	7 460	7 460
Увеличение / (уменьшение) средств клиентов	7 460	-	7 460	(7 460)	-
Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	-	-	-	372	372
Увеличение / (уменьшение) прочих обязательств	372	-	372	(372)	-
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(6 556)	(4 026)	(10 582)	-	(10 582)

Пояснение	Сумма до исправления ошибок	Сумма корректировки	Сумма после исправления ошибок	Эффект от изменения статей финансовой отчетности	Сумма после исправления представления
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности					
Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	(832)	-	(832)	-	(832)
Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	-	-	-	96	96
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	96	-	96	(96)	-
Приобретение ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	-	-	-	(4 405)	(4 405)
Покупка ценных бумаг	-	-	(4 405)	4 405	-
Погашение (реализация) приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	-	-	-	23 109	23 109
Продажа ценных бумаг	23 109	-	23 109	(23 109)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	17 968	-	17 968	-	17 968
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	(b) (1 529)	4027	2 498	-	2 498
Эффект ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(b) (407)	404	(3)	-	(3)
Чистое увеличение/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	9 477	404	9 881	-	9 881
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	12 366	296	12 662	-	12 662
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	21 843	700	22 543	-	22 543

(в тысячах белорусских рублей)

а) Корректировки в результате изменения учетной политики

Описание корректировки	Строка отчетности (до изменения представления)	Сумма
Переоценка первоначальной стоимости основных средств за 2022 год	Основные средства и нематериальные активы	540
Эффект от изменения учетной политики (переход к учету зданий по переоцененной стоимости)	Основные средства и нематериальные активы	139
Переоценка накопленной амортизации основных средств за 2022 год	Основные средства и нематериальные активы	(166)
Эффект от изменения учетной политики (переход к учету зданий по переоцененной стоимости)	Основные средства и нематериальные активы	(163)
Переоценка инвестиционной недвижимости 2022 г. через отчет о прибылях и убытках	Инвестиционная собственность	13 296
Эффект от изменения учетной политики (переход к учету инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости)	Инвестиционная собственность	11 626
Сторнирование начисленной амортизации инвестиционной недвижимости за 2022 год	Инвестиционная собственность	705
Начисление отложенного налогового обязательства по результатам переоценки инвестиционной недвижимости	Отложенные налоговые обязательства	5 166

б) Исправление ошибок прошлых лет

Описание корректировки	Строка отчетности (до изменения представления)	Сумма
Переоценка корреспондентского счета в банке Tejarat по рыночному обменному курсу	Денежные средства и их эквиваленты	(4 027)
Сторнирование резерва под ОКУ по средствам в банках (по корреспондентским счетам)	Денежные средства и их эквиваленты	710
Уменьшение резерва под ОКУ по средствам в банках	Денежные средства и их эквиваленты	4 019
Исправление ошибки в части излишне признанного резерва под ОКУ по сделкам РЕПО	Кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	11 996

В результате отражения корректировок вследствие изменения учетной политики и исправления ошибок прочих лет актив по отложенному налогу уменьшился на 1 273 тысячи белорусских рублей, а накопленная прибыль увеличилась на 32 163 тысячи белорусских рублей.

Исправления в консолидированном отчете о совокупном доходе

а) Корректировки в результате изменения учетной политики

Описание корректировки	Строка отчетности (до изменения представления)	Сумма
Доведение инвестиционной недвижимости до справедливой стоимости	Чистые прочие доходы	13 295
Сторнирование начисленной амортизации по инвестиционной недвижимости	Операционные расходы	705
Корректировка по переоценке основных средств		374
Начисление отложенного налогового обязательства, отраженного в прочем совокупном доходе, по результатам переоценки основных средств	Отложенное налоговое обязательство	(93)

(в тысячах белорусских рублей)

b) Исправление ошибок прошлых лет

Описание корректировки	Строка отчетности (до изменения представления)	Сумма
Корректировка средств на корсчете в Tejarat по рыночному обменному курсу	Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	(4 027)
Эффект от пересчета резерва под ОКУ по средствам, размещенным в банках	Чистое изменение резервов под кредитные убытки по финансовым активам	16 726
Сторнирование ошибочно начисленного отложенного налогового актива по ценным бумагам	Отложенный налоговый актив	(151)

Исправление в консолидированном отчете о движении денежных средств

b) Исправление ошибок прошлых лет

Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках

Описание корректировки	Сумма
Корректировка средств на корсчете в Tejarat по рыночному обменному курсу	(4 027)
Исправление ошибочно отнесенных к движению средств банков денежных средств	(14 887)
<i>Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках от изменения операционных обязательств</i>	
Описание корректировки	Сумма
Исправление ошибочно отнесенных к движению средств банков денежных средств	(14 887)

Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты

Описание корректировки	Сумма
Корректировка средств в иранских риалах на корсчете в банке Tejarat по рыночному обменному курсу	4 027

Эффект ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты

Описание корректировки	Сумма
Сторнирование излишне начисленного резерва по корреспондентским счетам за 2022 г.	404

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года

Описание корректировки	Сумма
Корректировка излишне начисленного резерва по корреспондентским счетам на 1 января 2022 г.	296

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года

Описание корректировки	Сумма
Корректировка излишне начисленного резерва по корреспондентским счетам на 1 января 2022 г.	296
Корректировка излишне начисленного резерва по корреспондентским счетам на 31 декабря 2022 г.	404

6. Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций

В настоящей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., были использованы те же принципы учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

(в тысячах белорусских рублей)

Информация о влиянии стандартов и разъяснений, вступивших в силу 1 января 2023 г.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными с 1 января 2023 г., но не оказали существенного влияния на Группу:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2023 г. поправками к МСФО (IFRS) 17, как указано ниже).

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал организациям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых организаций. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика.

- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 г. и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или после этой даты).

В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учетной политике. Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учетной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учетной политике, которая скорее всего будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике не нужно раскрывать. Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике. Группа пересмотрела подход к раскрытию существенной информации об учетной политике в соответствии с требованиями поправок, как это представлено в настоящем примечании далее.

- Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Поправка к МСФО (IAS) 8 разъясняет, как организациям следует различать изменения в учетной политике и изменения в бухгалтерских оценках.

- Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

В поправках к МСФО (IAS) 12 разъясняется, каким образом необходимо отражать отложенный налог по таким операциям, как аренда и начисление обязательств по выводу активов из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от отражения отложенного налога при первоначальном признании активов или обязательств. Ранее существовала неопределенность в отношении применения этого исключения к таким операциям, как аренда и вывод активов из эксплуатации, – операциям, по которым одновременно признается и актив, и обязательство. В поправках разъясняется, что данное исключение не применяется, и что организации обязаны

(в тысячах белорусских рублей)

отражать отложенный налог по таким операциям. Согласно этим поправкам, организации должны признавать отложенный налог по операциям, по которым при первоначальном признании возникают равные суммы налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

- Международная реформа налогообложения – внедрение правил модели Pillar Two – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 12 (выпущены 23 мая 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Поправки предоставляют временное освобождение от признания и раскрытия отложенных налогов в связи с международной налоговой реформой ОЭСР, правилами модели Pillar Two.

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

Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Ожидается, что следующие опубликованные стандарты и интерпретации, обязательные для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или позже, не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Группы:

- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 г. поправками к МСФО (IAS) 1, как указывается ниже).

Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевого инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 г. поправками к МСФО (IAS) 1, как указывается ниже).

Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 г. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок.

(в тысячах белорусских рублей)

- Долгосрочные обязательства с ковенантами – поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты).

Поправки уточняют предыдущие поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные, выпущенные в январе 2020 года, которые должны были бы вступить в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. В случае применения поправок 2020 года, у организации не было бы права отложить погашение обязательства (и соответственно такое обязательство должно было быть классифицировано как краткосрочное), когда ковенанты считались бы невыполненными исходя из условий по состоянию на дату окончания отчетного периода, даже если проверка их выполнения осуществлялась кредитором в течение двенадцати месяцев уже после этой даты. Поправки 2022 года разъясняют, что ковенанты кредитных соглашений, которые организация должна выполнять только после даты окончания отчетного периода, не будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные по состоянию на отчетную дату. Однако те ковенанты кредитных соглашений, которые организация обязана соблюдать по состоянию на отчетную дату или до нее, будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные, даже если проверка их выполнения осуществляется только после отчетной даты. Поправки 2022 года вводят дополнительные требования к раскрытию информации в ситуациях, когда организация классифицирует обязательство, возникающее в результате кредитного соглашения, как долгосрочное, и на это обязательство распространяются ковенанты кредитного соглашения, которые организация обязана выполнять в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, для того чтобы пользователи финансовой отчетности могли получить представление о риске того, что обязательство может стать подлежащим погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Дополнительные раскрытия включают: (а) балансовую стоимость обязательства; (б) информацию о ковенантах кредитных соглашений; (в) факты и обстоятельства, при наличии, которые указывают на то, что у организации могут возникнуть трудности с выполнением ковенант кредитных соглашений. Поправки 2022 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и вносят изменения в поправки 2020 г.

- Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты).

Поправки применяются к сделкам купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как 'продажа' в соответствии с МСФО (IFRS) 15, а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки. Поправки определяют последующие требования к оценке сделок купли-продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 и подлежащим учету в качестве продажи. Поправки требуют, чтобы продавец-арендатор впоследствии оценивал обязательства по аренде, возникающие в результате обратной аренды, таким образом, чтобы он не признавал какую-либо сумму прибыли или убытка, относящуюся к праву пользования, которое он сохраняет. Поправки не препятствуют отражению любой суммы прибыли или убытка, относящейся к полному или частичному прекращению аренды, поскольку они относятся к прекращенному праву пользования, а не к праву пользования, которое сохраняет продавец-арендатор. Поправки не предусматривают какой-либо конкретный метод последующей оценки. Однако они включают иллюстративные примеры с первоначальной и последующей оценкой обязательств по аренде при наличии переменных платежей, которые не зависят от индекса или ставки.

- Операции финансирования поставок (обратного факторинга) – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты).

(в тысячах белорусских рублей)

Поправки направлены на повышение прозрачности операций факторинга кредиторской задолженности и их влияния на обязательства, денежные потоки и подверженность риску ликвидности организации. Они дополняют существующие требования МСФО и требуют от организации раскрывать сроки и условия, сумму обязательств, которая является частью соглашений факторинга кредиторской задолженности, с отдельным представлением сумм, по которым поставщики уже получили оплату от сторон, предоставляющих финансирование, и статьи отчета о финансовом положении, где отражаются данные обязательства, интервалы сроков оплаты и информацию о риске ликвидности.

- Отсутствие конвертируемости валюты – Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация невозможна. Валюта является конвертируемой, когда есть возможность получить другую валюту (с обычной административной задержкой), и операция будет осуществляться через рыночный или обменный механизм, который создает юридически защищенные права и обязанности. Отменено ранее существовавшее требование использовать первый доступный курс, по которому можно будет осуществить обмен, в ситуации временного отсутствия конвертируемости одной валюты на другую. Если валюта не может быть конвертирована в другую валюту, необходимо определить оценку текущего обменного курса. Целью определения оценки текущего обменного курса на дату оценки является определение курса, по которому на эту дату между участниками рынка была бы совершена обычная обменная операция в действующих экономических условиях. Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Организации могут определить оценку текущего обменного курса на дату оценки с использованием наблюдаемых обменных курсов без каких-либо корректировок, либо других методов оценки. Поправки также включают новые требования раскрытия информации, которые должны помочь пользователям сделать выводы о влиянии, рисках, расчетных курсах и методах оценки, используемых в тех случаях, когда валюта не является конвертируемой. Когда организация впервые применяет новые требования, пересчет сравнительной информации не допускается. Вместо этого организация должна осуществить пересчет монетарных статей в иностранной валюте и немонетарных статей, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли – при отсутствии конвертируемости между функциональной и иностранной валютами. Организация должна осуществить пересчет соответствующих активов и обязательств по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе разниц от пересчета иностранной валюты, накопленных в отдельном компоненте капитала – при отсутствии конвертируемости между функциональной валютой и валютой представления отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

(в тысячах белорусских рублей)

7. Условия ведения деятельности

Группа осуществляет свою деятельность в Республике Беларусь. Соответственно, на деятельность Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Беларусь, которым присущи особенности развивающегося рынка. Белорусская экономика в 2023 году продолжала демонстрировать характеристики свойственные экономике переходного периода. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся низкий уровень ликвидности на рынках капитала, относительно высокие темпы инфляции, существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Республики Беларусь. Стабильность белорусской экономики во многом зависит от эффективности предпринимаемых Правительством мер и реформ в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2023 году в отношении Беларуси продолжилось усиление санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран в связи с геополитической ситуацией в Украине, которая была вторым торгово-экономическим партнером после Российской Федерации, введением масштабных санкций в отношении Российской Федерации. Необходимость адаптации белорусской экономики к новым условиям функционирования привела к остановке экономического роста, который возобновился в 2021 году на фоне быстрого восстановления мировой экономики после пандемии COVID-19. В 2023 году ВВП Беларуси увеличился на 3,9% против уменьшения на 4,7% в 2022 году.

Положительное сальдо внешней торговли товарами и услугами Беларуси в 2023 году составило 0,472 млрд. долларов США против положительного сальдо в размере 4,558 млрд. долларов США в 2022 году. Внешнеторговый оборот товаров и услуг увеличился в 2023 году на 6,8% к уровню 2021 года и составил 95,26 млрд. долларов США.

В 2023 году стоимость валютной корзины увеличилась на 1,22%, в т. ч. курс белорусского рубля ослаб к доллару США на 16,12%, к российскому рублю укрепился на 7,52%, к китайскому юаню белорусский рубль ослаб на 15,01%.

Средний официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам, рассчитанный как средняя арифметическая величина, в 2023 году составил 3,0091 белорусского рубля за 1 доллар США, 3,2544 рубля за 1 евро, 3,5509 рубля за 100 российских рублей.

В целях ускорения инфляционных процессов Национальный банк Беларуси в 2023 году снизил ставку рефинансирования несколько раз до 9,5% годовых с 28 июня и продолжал контролировать денежное предложение, ограничивая рост денежной массы. В соответствии с Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2024 год целевое значение инфляции установлено в размере 6%, а среднегодовое значение ставки рефинансирования в пределах 9-9,5%.

Величина широкой денежной массы на 31 декабря 2023 г. составила 75,7 млрд. руб., увеличившись с начала года на 23,6%. Средняя широкая денежная масса за декабрь 2023 г. возросла к декабрю 2022 г. на 28,1% при ориентире по приросту данного показателя на 11-15%.

Рублевая денежная масса на 31 декабря 2023 г. составила 42,0 млрд. руб. и с начала года увеличилась на 34,7%.

Объем наличных денег в обороте на 31 декабря 2023 г. по сравнению с 1 января 2023 г. увеличился на 37,4% и составил 9,5 млрд. руб.

Группа внимательно следит за развитием ситуации с санкционным давлением США и стран ЕС на отдельные предприятия и сектора экономики, однако достоверно оценить его финансовый эффект на данном этапе не представляется возможным.

На дату выпуска отчетности суверенные рейтинги Республики Беларусь, установленные международными рейтинговыми агентствами в отношении долгосрочных обязательств по внешнему долгу, отозваны.

Введенные и потенциальные санкции со стороны Евросоюза и других стран увеличивают неопределенность условий осуществления хозяйственной деятельности. Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние

(в тысячах белорусских рублей)

оказывают условия ведения бизнеса в Республике Беларусь на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

8. Денежные средства

Денежные средства включают следующие позиции:

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Наличные денежные средства в кассе	3 120	1 911
Итого денежные средства	3 120	1 911

9. Средства в Национальном банке

Средства в Национальном банке включают следующие позиции:

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2023 г.</u>
Корреспондентский счет в Национальном банке	3 096	6 093
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	178	151
Итого средства в Национальном банке	3 274	6 244

На 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. средства в Национальном банке преимущественно представлены остатками на корреспондентском счете. В отношении данных остатков отсутствуют какие-либо ограничения или обременения. Оценочные резервы под обесценение отсутствуют.

10. Средства в банках

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО	126 484	111 596
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	7 224	12 693
Корреспондентские счета в банках-резидентах	2 297	2 594
Вклады (депозиты) до востребования, размещенные в банках-резидентах	3	3
Всего средства в банках	136 008	126 886
За вычетом оценочного резерва под убытки	(3 070)	(3 640)
Итого средства в банках	132 938	123 246

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(3 640)	(12 375)
Создание резерва под ОКУ	(18)	(587)
Расформирование резерва под ОКУ	588	9 322
Итого оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	(3 070)	(3 640)

(в тысячах белорусских рублей)

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г.:

Средства в банках	Этап 1	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость			
на 1 января 2023 г.	126 145	741	126 886
Вновь созданные или приобретенные	117 974	-	117 974
Прекращение признания в результате выбытия	(108 791)	-	(108 791)
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	-	(61)	(61)
На 31 декабря 2023 г.	135 328	680	136 008
Средства в банках	Этап 1	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.	2 899	741	3 640
Вновь созданные или приобретенные	1	-	1
Прекращение признания в результате выбытия	(510)	-	(510)
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	-	(61)	(61)
На 31 декабря 2023 г.	2 390	680	3 070
Средства в банках	Этап 1	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость			
на 1 января 2022 г.	100 706	8 660	109 366
Вновь созданные или приобретенные	123 794	4 608	128 402
Прекращение признания в результате выбытия	(98 355)	(8 500)	(106 855)
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	-	(4 027)	(4 027)
На 31 декабря 2022 г.	126 145	741	126 886
Средства в банках	Этап 1	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 г.	3 715	8 660	12 375
Вновь созданные или приобретенные	6	4 608	4 614
Прекращение признания в результате выбытия	(822)	(8 500)	(9 322)
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	-	(4 027)	(4 027)
На 31 декабря 2022 г.	2 899	741	3 640

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства в кассе	3 120	1 912
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутривалютных расчетов	3 096	6 093
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	6 544	11 951
Корреспондентские счета в банках-резидентах	2 297	2 594
Вклады (депозиты) до востребования, размещенные в банках-резидентах	3	3
	15 060	22 553
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(5)	(10)
Итого денежные средства и их эквиваленты	15 055	22 543

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных и приравненных к ним средств включены в Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Ожидаемые кредитные убытки составляют незначительную сумму на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2023 г.

(в тысячах белорусских рублей)

12. Кредиты и иные активные операции с клиентами

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

Клиент	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиты юридическим лицам	22 982	16 349
Кредиты физическим лицам	892	956
Итого кредиты клиентам	23 874	17 305
За вычетом резерва под ОКУ	(1 107)	(146)
Итого нетто кредиты клиентам	22 767	17 159

Ниже приводится анализ кредитов юридических лиц по отраслям по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов:

Отрасль	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Финансовый лизинг	16 505	7 184
Строительство и недвижимость	-	6 210
Сфера услуг и торговли	-	2 118
Производство	6 477	837
За вычетом резерва под ОКУ	(1 063)	(116)
Итого кредиты клиентам	21 919	16 233

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. по кредитам юридическим лицам.

	Этап 1	Итого
Кредиты юридическим лицам		
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	16 349	16 349
Вновь созданные или приобретенные	14 202	14 202
Прекращение признания в результате выбытия	(15 202)	(15 202)
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	7 633	7 633
На 31 декабря 2023 г.	22 982	22 982
Кредиты юридическим лицам		
ОКУ на 1 января 2023 г.	116	116
Вновь созданные или приобретенные	642	642
Прекращение признания в результате выбытия	(3)	(3)
Влияние изменений параметров модели оценки ОКУ	308	308
На 31 декабря 2023 г.	1 063	1 063
Кредиты юридическим лицам		
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	12 107	12 107
Вновь созданные или приобретенные	4 780	4 780
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(538)	(538)
На 31 декабря 2022 г.	16 349	16 349

(в тысячах белорусских рублей)

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 января 2022 г.	-	-
Вновь созданные или приобретенные	116	116
На 31 декабря 2022 г.	116	116

Анализ кредитов юридическим лицам с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2023 г. представлен следующими данными:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва ОКУ, %
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	22 982	(1 063)	21 919	5
Итого кредиты юридическим лицам	22 982	(1 063)	21 919	5

В таблице ниже представлен анализ кредитов юридическим лицам с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2022 г.

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва ОКУ, %
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	16 349	(116)	16 233	1
Итого кредиты юридическим лицам	16 349	(116)	16 233	1

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. по кредитам физическим лицам.

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	956	956
Вновь созданные или приобретенные	153	153
Прекращение признания в результате выбытия	(64)	(64)
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(153)	(153)
На 31 декабря 2023 г.	892	892
Кредиты физическим лицам	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.	30	30
Вновь созданные или приобретенные	8	8
Прекращение признания в результате выбытия	-	-
Влияние изменений параметров модели оценки ОКУ	6	6
На 31 декабря 2023 г.	44	44

(в тысячах белорусских рублей)

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	1 157	1 157
Вновь созданные или приобретенные	-	
Прекращение признания в результате выбытия	(98)	(98)
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(103)	(103)
На 31 декабря 2022 г.	956	956

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 января 2022 г.	-	-
Вновь созданные или приобретенные	30	30
Прекращение признания в результате выбытия	-	-
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	-	-
На 31 декабря 2022 г.	30	30

В таблице ниже представлен анализ кредитов физическим лицам с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

Кредиты физическим лицам	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва ОКУ, %
Непросроченные	892	(44)	848	5
Итого кредиты физическим лицам	892	(44)	848	5

В таблице ниже представлен анализ кредитов физическим лицам с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

Кредиты физическим лицам	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва ОКУ, %
Непросроченные	956	(30)	926	3
Итого кредиты физическим лицам	956	(30)	926	3

С целью снижения кредитного риска Группа требует предоставления обеспечения, размер и вид которого зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Основными видами полученного обеспечения при коммерческом кредитовании выступает залог недвижимости, запасов. При кредитовании физических лиц – залог недвижимого имущества (в большинстве случаев – жилья).

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. у Группы отсутствует задолженность по кредитам клиентам, предоставленные одному кредитополучателю, превышающая 10% капитала Группы.

13. Ценные бумаги

Приобретенные Банком ценные бумаги на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. представлены следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	3 201	9 302
Облигации банков Республики Беларусь	7 090	5 850
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>10 291</u>	<u>15 152</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации небанковских финансовых организаций Республики Беларусь	719	483
Итого ценные бумаги	<u>11 010</u>	<u>15 635</u>

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	15 152	15 152
Вновь созданные или приобретенные	-	-
Прекращение признания в результате выбытия	(6 695)	(6 695)
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	1 834	1 834
На 31 декабря 2023 г.	<u>10 291</u>	<u>10 291</u>

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ОКУ на 1 января 2023 г.	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	1 269	1 269
Вновь созданные или приобретенные	-	-
Прекращение признания в результате выбытия	(695)	(695)
Влияние изменений параметров модели оценки ОКУ	(287)	(287)
На 31 декабря 2023 г.	<u>287</u>	<u>287</u>

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	30 561	30 561
Вновь созданные или приобретенные	6 695	6 695
Прекращение признания в результате выбытия	(22 347)	(22 347)
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	243	243
На 31 декабря 2022 г.	<u>15 152</u>	<u>15 152</u>

(в тысячах белорусских рублей)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 января 2022 г.	878	878
Вновь созданные или приобретенные	695	695
Прекращение признания в результате выбытия	(625)	(625)
Влияние прочих изменений ОКУ	321	321
На 31 декабря 2022 г.	1 269	1 269

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	638	638
Вновь созданные или приобретенные	-	-
Прекращение признания в результате выбытия	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	103	103
На 31 декабря 2023 г.	741	741

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.	155	155
Вновь созданные или приобретенные	-	-
Прекращение признания в результате выбытия	-	-
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	(133)	(133)
На 31 декабря 2023 г.	22	22

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	587	587
Вновь созданные или приобретенные	-	-
Прекращение признания в результате выбытия	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	51	51
На 31 декабря 2022 г.	638	638

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 января 2022 г.	58	58
Вновь созданные или приобретенные	-	-
Прекращение признания в результате выбытия	-	-
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	97	97
На 31 декабря 2022 г.	155	155

В течение 2023 и 2022 гг. Группа проводила операции с государственными облигациями в иностранной валюте, облигациями банков Республики Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. Группа разместила средства в облигации, выпущенные Министерством финансов, а также в облигации банков-резидентов. По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. у Группы отсутствуют вложения в ценные бумаги, приобретенные у одного эмитента, превышающая 10% капитала Группы.

(в тысячах белорусских рублей)

14. Основные средства

	Здания и сооруже- ния	Компью- теры и оргтехника	Транспорт	Мебель и прочие	Капиталь- ные вложения	Итого
Первоначальная стоимость	4 117	477	231	809	84	5 718
На 1 января 2023 г.						
Поступления в 2023 году	-	80	-	45	125	250
Результат переоценки первоначальной стоимости	(138)	-	-	-	-	(138)
Выбытие в 2023 году	-	(4)	-	(10)	(125)	(139)
На 31 декабря 2023 г.	3 979	553	231	844	84	5 691
	Здания и сооруже- ния	Компью- теры и оргтехника	Транспорт	Мебель и прочие	Капиталь- ные вложения	Итого
Накопленная амортизация						
На 1 января 2023 г.	(1 272)	(409)	(171)	(577)	-	(2 429)
Начисление за 2023 год	(71)	(49)	(18)	(78)	-	(216)
Результат переоценки накопленной амортизации	349	-	-	-	-	349
Выбытие в 2023 году	-	5	-	8	-	13
На 31 декабря 2023 г.	(994)	(453)	(189)	(647)	-	(2 283)
Остаточная стоимость						
На 1 января 2023 г.	2 845	68	60	232	84	3 289
На 31 декабря 2023 г.	2 985	100	42	197	84	3 408
	Здания и сооруже- ния	Компью- теры и оргтехника	Транспорт	Мебель и прочие	Капиталь- ные вложения	Итого
Первоначальная стоимость	3 438	479	231	808	65	5 021
На 1 января 2022 г.						
Поступления в 2022 году	-	23	-	11	53	87
Эффект от изменения модели оценки зданий на учет по переоцененной стоимости	679	-	-	-	-	679
Выбытие в 2022 году	-	(25)	-	(10)	(34)	(69)
На 31 декабря 2022 г.	4 117	477	231	809	84	5 718
Накопленная амортизация						
На 1 января 2022 г.	(874)	(389)	(153)	(519)	-	(1 935)

(в тысячах белорусских рублей)

	Здания и сооруже- ния	Компью- теры и оргтехника	Транспорт	Мебель и прочие	Капиталь- ные вложения	Итого
Начисление за 2022 год Эффект от изменения модели оценки зданий на учет по переоцененной стоимости	(69)	(45)	(18)	(68)	-	(200)
Выбытие в 2022 году	-	25	-	10	-	35
На 31 декабря 2022 г.	(1 272)	(409)	(171)	(577)	-	(2 429)
Остаточная стоимость						
На 1 января 2022 г.	2 564	90	78	289	65	3 086
На 31 декабря 2022 г.	2 845	68	60	232	84	3 289

Сумма первоначальной стоимости основных средств, полностью амортизированных на 31 декабря 2023 г., составляет 805 тыс. руб. (14% от первоначальной стоимости всех нематериальных активов).

Сумма первоначальной стоимости основных средств, полностью амортизированных на 31 декабря 2022 г., составляет 862 тыс. руб. (16% от первоначальной стоимости всех нематериальных активов).

15. Инвестиционная недвижимость

Движение стоимости объектов инвестиционной недвижимости представлено ниже:

	Инвестиционная недвижимость	Вложения в инвестиционную недвижимость	Итого
Переоцененная стоимость			
Остаток на 1 января 2023 г.	67 866	126	67 992
Поступление	272	-	272
Доходы от увеличения стоимости	7 123	-	7 123
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 г.	75 261	126	75 387
Переоцененная стоимость			
Остаток на 1 января 2022 г.	42 890	103	42 993
Эффект от изменения модели учета на модель по справедливой стоимости	11 330	-	11 330
Поступление	445	23	468
Доходы от увеличения стоимости	13 296	-	13 296
Выбытие	(95)	-	(95)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 г.	67 866	126	67 992

Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости, раскрыт в Примечании 27.

Согласно условиям заключаемых договоров операционные расходы, связанные с содержанием и обслуживанием объектов инвестиционной недвижимости, несет арендатор. У Группы отсутствуют

(в тысячах белорусских рублей)

какие-либо ограничения на реализацию его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. была произведена переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена независимым оценщиком с использованием доходного и сравнительного методов. Изменения справедливой стоимости являются нереализованными и признаются как прочие расходы в составе прибыли или убытка.

16. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по нематериальным активам:

	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость на 1 января 2023 г.	1 600
Поступления в 2023 году	208
Выбытие в 2023 году	(10)
На 31 декабря 2023	1 798
Накопленная амортизация на 1 января 2023 г.	(1 165)
Начисление за 2023 год	(85)
Выбытие в 2023 году	10
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023 г.	(1 240)
Остаточная стоимость на 1 января 2023 г.	435
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 г.	558
	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость на 01 января 2022 г.	1 480
Поступления в 2022 году	312
Выбытие в 2022 году	(192)
На 31 декабря 2022	1 600
Накопленная амортизация на 01 января 2022 г.	(1 239)
Начисление за 2022 год	(116)
Выбытие в 2022 году	190
Накопленная амортизация 31 декабря 2022 г.	(1 165)
Остаточная стоимость на 1 января 2022 г.	241
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 г.	435

Нематериальные активы банка представлены программным обеспечением и лицензиями.

Сумма первоначальной стоимости нематериальных активов, полностью самортизированных на 31 декабря 2023 г., составляет 102 тыс. руб. (6% от первоначальной стоимости всех нематериальных активов).

Сумма первоначальной стоимости нематериальных активов, полностью самортизированных на 31 декабря 2022 г., составляет 154 тыс. руб. (10% от первоначальной стоимости всех нематериальных активов).

(в тысячах белорусских рублей)

17. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Расчеты с прочими дебиторами	46	119
Начисленные доходы	197	61
Резервы под ОКУ по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности и начисленным доходам	(8)	(51)
Итого прочие финансовые активы	<u>235</u>	<u>129</u>
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное в счет погашения кредитной задолженности	265	392
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	96	186
Налоги, кроме налога на прибыль	54	11
Материалы	20	13
Итого прочие нефинансовые активы	<u>435</u>	<u>602</u>
Итого прочие активы	<u>670</u>	<u>731</u>

18. Средства банков

Средства финансовых организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Корреспондентские счета других банков	6 175	4 121
Итого средства финансовых организаций	<u>6 175</u>	<u>4 121</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 г. у Группы 26,8% в средствах финансовых организаций составили остатки средств на корреспондентских счетах, привлеченных от акционера Банка Теджарат (1 658 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2022 г. у Группы 64,1% в средствах финансовых организаций составили остатки средств на корреспондентских счетах, привлеченных от акционера Банка Теджарат (2 642 тыс. руб.).

19. Средства клиентов

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	6 854	3 798
Текущие (расчетные) счета физических лиц	127	74
Депозиты юридических лиц	-	5 460
Итого средства клиентов	<u>6 981</u>	<u>9 332</u>

(в тысячах белорусских рублей)

Средства клиентов Группы в разрезе отраслей экономики по состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Торговля	3 168	3 091
Производство	2 074	1 588
Финансовый лизинг	1 428	4 307
Прочее	142	233
Физические лица	127	74
Строительство	40	37
Транспорт	2	2
Итого средства клиентов	<u>6 981</u>	<u>9 332</u>

20. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Расчеты с поставщиками	52	87
Начисленные расходы	27	31
Расчеты с покупателями	9	282
Расчеты с прочими кредиторами	-	115
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе	52	-
Расчеты с персоналом по оплате труда	31	10
Итого прочие финансовые обязательства	<u>171</u>	<u>525</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	159	177
Резервы на оплату отпусков	124	120
Расчеты с подотчетными лицами	63	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>346</u>	<u>297</u>
Итого прочие обязательства	<u>517</u>	<u>822</u>

Движение оценочных резервов по финансовым гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлено в Примечании 24.

21. Налог на прибыль

Группа начисляет налоги на основании налогового учета, который ведется в соответствии с налоговым законодательством Республики Беларусь, которое может отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г., ставка республиканского налога для белорусских банков составляла 25% и 20% для дочерних компаний.

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях консолидированной финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

(в тысячах белорусских рублей)

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Начисление налога на прибыль – текущая часть	373	205
Начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	3 689	5 364
Расход по налогу на прибыль	<u>4 062</u>	<u>5 569</u>

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г.

	<u>31 декабря 2023</u>	<u>31 декабря 2022</u>
Прибыль до налогообложения	15 416	30 768
Применяемая ставка налогов	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	3 854	7 692
Налоговый эффект доходов / (расходов), не участвующих в налогообложении	208	(2 123)
Итого расход по налогу на прибыль	<u>4 062</u>	<u>5 569</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г., а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

(в тысячах белорусских рублей)

	Возникновение и уменьшение временных разниц В составе			Возникновение и уменьшение временных разниц В составе			
	1 января 2022 г.	В отчете о прибыли и убытке	прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 г.	В отчете о прибыли и убытке	прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
- денежные средства и их эквиваленты	75	932	-	1 007	284	-	1 291
- средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	475	(475)	-	-	-	-	-
- кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	150	272	-	422	(182)	-	240
- средства клиентов	-	1 578	-	1 578	163	-	1 741
- инвестиционная недвижимость	872	7 708	-	8 580	(2 685)	-	5 895
- ценные бумаги	38	(7)	-	31	(31)	-	-
- основные средства и нематериальные активы	3 491	(3 474)	-	17	23	-	40
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	5 101	6 534	-	11 635	(2 428)	-	9 207
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
- кредиты клиентам	(615)	413	-	(202)	109	-	(93)
- доходные вложения в материальные активы	-	(5 074)	-	(5 074)	(1 336)	-	(6 410)
- основные средства и нематериальные активы	-	68	(93)	(25)	171	(146)	-
- прочие активы и обязательства	(320)	(5 528)	-	(5 848)	(35)	-	(5 883)
- ценные бумаги	-	-	-	-	(4)	-	(4)
- средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	-	(1 777)	-	(1 777)	(166)	-	(1 943)
Отложенное налоговое обязательство	(935)	(11 898)	(93)	(12 926)	(1 261)	(146)	(14 333)
Чистый налоговый актив (обязательство)	4 166	(5 364)	(93)	(1 291)	(3 689)	(146)	(5 126)

(в тысячах белорусских рублей)

22. Собственный капитал

Акционерный капитал Банка разделен на простые (обыкновенные) акции. Номинальная стоимость одной акции (историческая) составляет 1 белорусская копейка. Общее количество простых (обыкновенных) акций составляет 6 165 048 700 штук.

	Количество обыкновенных акций, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций, рублей	Итого зарегистри- рованный уставный фонд, тыс. рублей	Корректи- ровка с учетом инфляции, тыс. рублей	Итого, тыс. рублей
На 31 декабря 2023, 2022	6 165 049	0,01	61 651	127 324	188 975

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. все простые (обыкновенные) акции полностью оплачены, дают право одного голоса, а также право на получение дивидендов и участие в их активах.

В соответствии с МСФО (IAS) 29 акционерный капитал Банка был пересчитан с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 г. и составил 188 975 тыс. руб.

Эмиссионный доход представляет собой разницу между стоимостью оплаченных акций, выпущенных Банком, и их номинальной стоимостью. По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. величина эмиссионного дохода составляла 61 тыс. руб.

В 2022-2023 гг. дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

23. Договорные и условные обязательства**Обязательства кредитного характера**

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует инструменты, которые не соответствуют критериям признания в отчете о финансовом положении. Данные инструменты включают в себя обязательства по предоставлению денежных средств по кредитам, выданные гарантии и аналогичные обязательства, которые несут в себе кредитные риски различной степени. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления средств в форме кредитов и иных активных операций с клиентами.

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований и обеспечения эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

В отношении условных обязательств Группа применяет тот же подход к формированию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

Обязательства кредитного характера Группы включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению денежных средств	1 082	5 847
Итого обязательства кредитного характера	1 082	5 847

(в тысячах белорусских рублей)

Анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по обязательствам кредитного характера за год приведен ниже:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	-	-
Изменения ОКУ (эффект от изменения модели оценки ОКУ)	<u>(51)</u>	<u>-</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	<u><u>(51)</u></u>	<u><u>-</u></u>

Пенсионные выплаты

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. у Группы не было обязательств по дополнительным выплатам, пенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам, которые требовали бы начисления.

Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Законодательство

Некоторые положения белорусского хозяйственного и, в частности, налогового законодательства могут иметь различные толкования и применяться непоследовательно. Кроме того, поскольку интерпретация законодательства руководством может отличаться от возможных официальных интерпретаций, а соблюдение законодательства может быть оспорено контролирующими органами, это может приводить к начислению дополнительных налогов, штрафов, а также другим превентивным мерам.

Руководство Группы полагает, что Группа произвела все необходимые налоговые и прочие платежи или начисления, какие-либо дополнительные резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Белорусским налоговым законодательством предусмотрен контроль за трансфертным ценообразованием, а также введены требования к отчетности по трансфертному ценообразованию. Налоговые органы могут начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль в отношении контролируемых сделок в случае, если в ходе проверки будет установлено, что цены, примененные по таким сделкам, отличаются от рыночного уровня цен. При этом риск такого доначисления увеличится, если Группой не будет подтверждено применение рыночных цен по контролируемым сделкам и налоговым органам не будет предоставлено надлежащее документальное подтверждение данного факта. При этом определить суммы потенциальных требований со стороны налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не представляется возможным.

24. Чистые процентные доходы

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
- по ценным бумагам	472	1 742
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
- по кредитам клиентам	1 242	1 556
- по средствам в финансовых организациях	2 297	2 134
- по ценным бумагам	72	492
- прочие процентные доходы (РЕПО)	10 189	12 879
Прочие процентные доходы	<u>100</u>	<u>-</u>
Итого процентные доходы	<u><u>14 372</u></u>	<u><u>18 803</u></u>

(в тысячах белорусских рублей)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
- по средствам финансовых организаций	(23)	(7)
- по средствам клиентов	(29)	(7)
- прочие процентные расходы	(10)	-
Итого процентные расходы	(62)	(14)
Чистые процентные доходы	14 310	18 789

25. Доходы и расходы за услуги

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Доходы за услуги		
- по операциям с клиентами	977	192
- по прочим операциям	3	1
Итого доходы за услуги	980	193
Расходы за услуги		
- за открытие и (или) ведение банковских счетов	(202)	(48)
- по операциям с ценными бумагами	(64)	(51)
- по операциям с банковскими платежными карточками	(3)	(2)
- по прочим операциям	(1)	(2)
Итого расходы за услуги	(270)	(103)
Чистые доходы за услуги	710	90

26. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Доходы по операциям с иностранной валютой	3 075	4 170
Расходы по операциям с иностранной валютой	(2 024)	(7 076)
Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1 051	(2 906)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Торговые операции	1 884	178
Переоценка валютных статей	(833)	(3 084)
Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1 051	(2 906)

27. Прочие доходы

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Доходы от увеличения стоимости инвестиционной недвижимости, учитываемой по справедливой стоимости	7 123	13 296
Арендный доход	4 530	4 241
Прочие доходы	252	73
Штрафы, неустойки и прочие доходы	184	24
Доходы от выбытия основных средств и прочего имущества	-	349
Чистые прочие доходы	12 089	17 983

(в тысячах белорусских рублей)

28. Прочие расходы

	2023	2022
Расходы на оплату труда	(3 746)	(3 117)
Прочие операционные расходы	(2 860)	(1 133)
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	(2 303)	(2 095)
Затраты на ремонт и обслуживание	(1 389)	(942)
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	(1 096)	(952)
Расходы на программное обеспечение	(942)	(658)
Амортизационные расходы	(295)	(317)
Расходы по профессиональным услугам	(197)	(153)
Арендные платежи	(168)	(193)
Расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	(165)	-
Расходы по страхованию	(130)	(103)
Дары, пожертвования	(69)	(145)
Итого прочие расходы	(13 360)	(9 808)

29. Система управления рисками

В целях обеспечения положительных финансовых результатов при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозирования наступления рисков событий и принятия мер к исключению или снижению их отрицательных последствий, в Группе создана система управления рисками, которая представляет собой совокупность приемов управления рисками, а также организационной структуры, стратегии, политики, методик и процедур.

В соответствии с масштабом, рыночными позициями и структурой осуществляемых операций, Группа классифицирует риски, присущие своей деятельности, с учетом фактора существенности.

В составе безусловно существенных рисков Группа признает кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, рыночные риски, операционный риск, репутационный риск, стратегический риск.

Другие виды рисков признаются Группой в качестве существенных при достижении деятельности, в результате которой они возникают, определенных масштабов: страновой риск; процентный риск торгового портфеля; валютный риск; фондовый риск; товарный риск; процентный риск банковского портфеля.

В целях эффективного управления рисками в Группе разработана система лимитов и полномочий, которая позволяет распределить ответственность в данной сфере между органами управления, комитетами, подразделениями и работниками Группы.

Субъекты системы управления рисками

Деятельности Банка присущи риски. Процесс управления рисками в Банке охватывает все уровни - от управленческого (Совет Директоров, Правление Банка) до уровня, на котором непосредственно принимаются и (или) генерируются риски (подразделения, работники).

Обязательными субъектами системы управления рисками являются: Совет Директоров, комитет по рискам, аудиторский комитет, Правление Банка, Председатель Правления Банка, должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке, служба внутреннего аудита, управление внутреннего контроля, риск-менеджеры, иные комитеты, подразделения Банка. Полномочия субъектов системы управления рисками определены локальными правовыми актами Банка.

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии управления рисками, показателей толерантности к рискам, утверждение сценариев для проведения стресс-тестирования стратегического риска, перечня и пороговых значений ключевых индикаторов стратегического риска, рассмотрение результатов стресс-тестирования стратегического риска,

(в тысячах белорусских рублей)

установление перечня работников Банка, принимающих риски, а также ряд иных ключевых функций в области управления рисками.

Комитет по рискам осуществляет внутренний мониторинг выполнения стратегии управления рисками в Группе и решений Совета Директоров, принятых в отношении риск-профиля и толерантности к присущим рискам, осуществление оценки эффективности системы управления рисками в Группе.

Аудиторский комитет ежегодно представляет на рассмотрение Совета Директоров отчет об оценке эффективности системы управления рисками.

Обязанность Правления заключается в обеспечении выполнения Группой целей и задач, установленных Советом Директоров в области организации системы управления рисками, осуществление контролирования принятия мер по снижению (ограничению) рисков, осуществление иных действий для выполнения требований к организации системы управления рисками, установленных Национальным банком.

Функции должностного лица, ответственного за управление рисками включают периодическое, но не реже одного раза в полугодие, представление на рассмотрение Совета Директоров совместного с комитетом по рискам отчета о состоянии и эффективности системы управления рисками в Группе, об уровне рисков, о ходе реализации и выполнении стратегии управления рисками, разработку предложений по повышению эффективности управления рисками.

Управление внутреннего аудита проверяет эффективность функционирования системы управления отдельными видами рисков в Группе, разрабатывает предложения по повышению эффективности управления рисками, а также представляет аудиторскому комитету отчет об эффективности системы управления рисками.

Управление внутреннего контроля проводит анализ наличия, полноты описания и достаточности контрольных процедур в существующих и выстраиваемых бизнес-процессах и локальных правовых актах Группы.

Полномочия риск-менеджеров по управления отдельными видами рисков в системе управления рисков включают в себя осуществление мониторинга основных событий и фактов, оказывающих влияние на уровень отдельных видов рисков, осуществление действий по выявлению, идентификации, измерению (оценке) и текущему мониторингу отдельных видов рисков, осуществление мониторинга и анализа уровня отдельных видов рисков и иные функции.

Структурные подразделения Группы (отдельные должностные лица) отвечают за идентификацию рисков по направлениям деятельности, разработку и внедрение мер по их минимизации и оперативному контролю рисков в соответствии со своей компетенцией.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора или законодательством.

Выявление, идентификация и оценка кредитного риска осуществляется путем проведения первичной и вторичной экспертиз кредитных проектов. Первичная экспертиза в отношении кредитополучателя - юридического лица, физического лица производится службой кредитования. Оценка кредитоспособности проводится на основе имеющейся у Группы информации о готовности кредитополучателя исполнять обязательства, наличия у него возможности погасить кредит и наличия обеспечения, позволяющего Группе компенсировать потери в случае неисполнения должником условий кредитного договора. Первичная экспертиза в отношении банка-контрагента основывается на оценке его финансового состояния и способности своевременно и в полном объеме возратить предоставленные ему средства и осуществляется экономической службой.

(в тысячах белорусских рублей)

Вторичная экспертиза производится риск-менеджером при рассмотрении кредитного проекта.

Службой кредитования совместно с риск-менеджером по управлению кредитным риском осуществляется мониторинг финансового состояния кредитополучателя и кредитной сделки. Мониторинг соблюдения установленных на банки-контрагенты лимитов производят подразделения в процессе совершения операций с банками-контрагентами и экономическая служба.

Определение приемлемого уровня кредитного риска осуществляется совместно Кредитным и Финансовым комитетами.

Кредитный комитет с учетом заключения риск-менеджера принимает решение о предоставлении кредита, а также об утверждении лимитов на банки - контрагенты.

Финансовый комитет на основании заключения риск-менеджера принимает решение о классификации задолженности по группам кредитного риска.

Для управления кредитным риском Группа использует такие методы, как диверсификация кредитного портфеля, формирование резерва под обесценение, стресс-тестирование и прочие.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов.

Кредитное качество по ценным бумагам

По ценным бумагам кредитные рейтинги Банком не присваиваются ввиду отсутствия внешней информации рейтинговых агентств по суверенным рейтингам Республики Беларусь с 2022 года и небольшим количеством заемщиков. По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. все остатки по активным ценным бумагам относились к Этапу 1.

Кредитное качество по средствам в банках и средствам в Национальном банке

По средствам в банках и средствам в Национальном банке внутренние кредитные рейтинги не присваиваются. Анализ кредитного качества по средствам, размещенным в банках и Национальном банке Республики Беларусь, осуществляется на основании возникновения просроченной задолженности по данным средствам, и наличия критериев существенного увеличения кредитного риска и признаков обесценения негативной информации о контрагентах. По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. все средства в банках, за исключением корреспондентских счетов в иранских банках, относились к Этапу 1. Остатки на корреспондентских счетах в иранских банках относятся к Этапу 3 ввиду специфики работы с иранскими банками в условиях санкционных ограничений и резервируются под 100%.

Кредитное качество по кредитам клиентам

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов по связанным с кредитами юридическим лицам статьям, оцениваемым по амортизированной стоимости, консолидированного отчета о финансовом положении, по этапам обесценения в разрезе длительности просрочки и степени обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г.

	12-месячные ОКУ (1 этап)	Итого 31 декабря 2023 г.
Кредиты юридическим лицам		
Непросроченные	22 691	22 691
Непросроченные с недостаточным обеспечением	291	291
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	22 982	22 982
Резерв под ОКУ	(1 063)	(1 063)
Итого кредиты юридическим лицам	21 919	21 919

(в тысячах белорусских рублей)

	12-месячные ОКУ (1 этап)	Итого 31 декабря 2022 г.
Кредиты юридическим лицам		
Непросроченные	14 349	14 349
Непросроченные с недостаточным обеспечением	2 000	2 000
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	16 349	16 349
Резерв под ОКУ	(116)	(116)
Итого кредиты юридическим лицам	16 233	16 233

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов по связанным с кредитами физическим лицам статьям, оцениваемым по амортизированной стоимости, консолидированного отчета о финансовом положении, по этапам обесценения по длительности просрочки. по состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г.

	12-месячные ОКУ (1 этап)	Итого 31 декабря 2023 г.
Кредиты физическим лицам		
Непросроченные	892	892
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	892	892
Резерв под ОКУ	(44)	(44)
Итого кредиты физическим лицам	848	848

	12-месячные ОКУ (1 этап)	Итого 31 декабря 2022 г.
Кредиты физическим лицам		
Непросроченные	956	956
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	956	956
Резерв под ОКУ	(30)	(30)
Итого кредиты физическим лицам	926	926

По состоянию на 31 декабря 2023 г. изменение ставки резервирования, используемой для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам, на 1 процентный пункт, может привести к изменению прибыли до налогообложения на 234 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2022 г. изменение ставки резервирования, используемой для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам, на 1 процентный пункт, могло привести к изменению прибыли до налогообложения на 7 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. изменение ставки резервирования, используемой для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам, на 1 процентный пункт, может привести к изменению прибыли до налогообложения на 9 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2022 г. изменение ставки резервирования, используемой для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам, на 1 процентный пункт, могло привести к изменению прибыли до налогообложения на 10 тыс. рублей.

(в тысячах белорусских рублей)

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения у Группы убытков вследствие неспособности обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме.

Цель управления риском в Группе ликвидности достигается на основе системного, комплексного подхода путем реализации задач, включающих:

- разделение полномочий и ответственности между Советом Директоров и Правлением, комитетом по рискам, должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления риском ликвидности;
- организацию адекватной и соответствующей интересам Группы системы управления активами и обязательствами;
- организацию системы стресс-тестирования и раннего предупреждения на предмет выявления причин и факторов, влияющих на изменение риска ликвидности, и моделирование поведения показателей ликвидности в перспективе;
- создание системы регулярного и своевременного информирования Совета Директоров Банка и Правления Банка, комитета по рискам, финансового комитета об эффективности системы управления риском ликвидности.

Для оценки риска ликвидности и определения потребности в ликвидных активах Группа применяет следующие методы:

- коэффициентный анализ ликвидности;
- метод оценки разрывов ликвидности на будущих сроках (ГЭП-анализ);
- метод анализа платежных потоков.

Коэффициентный анализ ликвидности предполагает расчет ряда коэффициентов, характеризующих накопленную в балансе ликвидность, стабильность обязательств и потребность Группы в дополнительных ликвидных средствах.

Оценка риска ликвидности в текущем моменте осуществляется ежедневно путем расчета экономической службой показателей ликвидности, характеризующих соблюдение пруденциальных норм, и сопоставления их значений с нормативами безопасного функционирования для банков в области ликвидности (нормативами ликвидности), установленными Национальным банком - как основными индикаторами риска ликвидности:

- покрытия ликвидности;
- чистого стабильного фондирования.

Помимо показателей ликвидности, характеризующих соблюдение пруденциальных норм, в составе аналитической пруденциальной отчетности рассчитываются показатели, характеризующие денежные потоки, структуру активов и пассивов, имеющиеся в свободном доступе активы, не являющиеся обремененными, которые могут использоваться Группой в качестве обеспечения операций по увеличению объема высоколиквидных активов и привлечению ресурсов, в том числе:

- показатели покрытия ликвидности в разрезе валют.
- показатели несовпадения договорных сроков и концентрации фондирования в значительных иностранных валютах;
- показатели концентрации фондирования, полученного от каждого значительного для Группы кредитора (вкладчика), группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков), а также полученного путем выпуска значительного для Группы инструмента;
- показатели доступных необремененных активов.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Далее приведены данные анализа, представляющего оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство по состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г.

(в тысячах белорусских рублей)

	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Недисконти- рованные денежные потоки	Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Срок не определен
По состоянию на 31 декабря 2023 г.							
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости							
Средства финансовых организаций	6 175	6 175	6 175	-	-	-	-
Средства клиентов	6 981	6 981	6 981	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	171	171	171	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	13 327	13 327	13 327	-	-	-	-
	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Недисконти- рованные денежные потоки	Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Срок не определен
По состоянию на 31 декабря 2022 г.							
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости							
Средства финансовых организаций	4 121	4 121	4 121	-	-	-	-
Средства клиентов	9 332	9 419	4 753	4 666	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	525	525	428	97	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	13 978	14 065	9 302	4 763	-	-	-

(в тысячах белорусских рублей)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения финансовых обязательств без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и финансовых обязательств на основании анализа, представленного ниже:

	2023 год			2022 год		
	До 1 г.	Более 1 г.	Итого	До 1 г.	Более 1 г.	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства	3 120	-	3 120	1 911	-	1 911
Средства в банках	132 938	-	132 938	123 246	-	123 246
Средства в Национальном банке	3 274	-	3 274	6 244	-	6 244
Кредиты клиентам	10 018	12 749	22 767	1 826	15 333	17 159
Ценные бумаги	7 817	3 193	11 010	396	15 239	15 635
Прочие финансовые активы	235	-	235	129	-	129
Итого финансовые активы	157 402	15 942	173 344	133 752	30 572	164 324
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости						
Средства банков	6 175	-	6 175	4 121	-	4 121
Средства клиентов	6 981	-	6 981	9 332	-	9 332
Прочие финансовые обязательства	171	-	171	525	-	525
Итого финансовые обязательства	13 327	-	13 327	13 978	-	13 978
Итого балансовая позиция	144 075	15 942	160 017	119 774	30 572	150 346

(в тысячах белорусских рублей)

Рыночный риск

Рыночный риск включает процентный риск торгового портфеля, валютный, фондовый и товарный риски.

У Группы отсутствуют торговый портфель и портфель фондовых ценностей.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск представляет собой риск получения убытка в результате колебаний процентной ставки.

Процесс управления процентным риском осуществляется в случае признания риска существенным.

Процентный риск возникает в результате несбалансированности между объемами активов и обязательств, а также внебалансовых позиций, чувствительных к изменению процентной ставки.

Выявление и идентификация процентного риска предполагает выявление основных источников и факторов процентного риска, которые могут вызвать потери и (или) дополнительные затраты.

Для целей измерения процентного риска применяются следующие основные методы: составление графиков изменения стоимости позиций; имитационное моделирование.

Выявление, идентификация, оценка и мониторинг процентного риска осуществляется ежемесячно в процессе комплексной оценки риск-менеджером Группы структуры финансовых активов и обязательств, а также анализа изменения величины разрывов в сроках погашения между чувствительными к изменению процентной ставки финансовыми активами и обязательствами.

Анализ чувствительности – процентный риск

Изменение процентных ставок на 3 и 1 процентных пунктов на отчетную дату увеличило/ (уменьшило) бы прибыль до налогообложения и капитал на суммы, указанные ниже. Анализ предполагает, что все остальные факторы остаются неизменными.

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Процентная ставка + 3 п.п.	Процентная ставка - 1 п.п.	Процентная ставка + 3 п.п.	Процентная ставка - 1 п.п.
Влияние на прибыль до налогообложения				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	356	(119)	978	(326)
Влияние на капитал				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	268	(89)	530	(176)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск потенциального убытка в результате переоценки балансовых и внебалансовых статей, выраженных в иностранной валюте в связи с изменениями курсов валют.

Уполномоченным лицом Группы, назначенным решением Правления, наделенным полномочиями управления валютным риском, является риск-менеджер.

Группа на постоянной основе проводит анализ открытой валютной позиции и регулярно оценивает структуру активов и обязательств в разрезе валют с целью соблюдения норматива по открытой валютной позиции. Данный норматив установлен Национальным банком Республики Беларусь в размере не более 10% от нормативного капитала по каждому виду иностранной валюты.

(в тысячах белорусских рублей)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

По состоянию на 31 декабря 2022 г.	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства	825	637	1 047	611	-	3 120
Средства в банках	124 153	1 169	2 739	4 874	3	132 938
Средства в Национальном банке	3 274	-	-	-	-	3 274
Кредиты клиентам	16 116	551	-	6 100	-	22 767
Ценные бумаги	-	3 920	7 090	-	-	11 010
Прочие финансовые активы	234	-	1	-	-	235
Итого финансовые активы	144 602	6 277	10 877	11 585	3	173 344
По состоянию на 31 декабря 2022 г.	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости						
Средства финансовых организаций	2	-	5 202	971	-	6 175
Средства клиентов	432	1 123	2 862	2 561	3	6 981
Прочие финансовые обязательства	171	-	-	-	-	171
Итого финансовые обязательства	605	1 123	8 064	3 532	3	13 327
Итого балансовая позиция	143 997	5 154	2 813	8 053	-	160 017

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

По состоянию на 31 декабря 2022 г.	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства	419	836	505	151	-	1 911
Средства в банках	108 710	1 108	3 126	10 302	-	123 246
Средства в Национальном банке	6 244	-	-	-	-	6 244
Кредиты клиентам	16 528	-	-	631	-	17 159
Ценные бумаги	6 695	3 090	5 850	-	-	15 635
Прочие финансовые активы	129	-	-	-	-	129
Итого финансовые активы	138 725	5 034	9 481	11 084	-	164 324
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости						
Средства финансовых организаций	-	-	3 198	923	-	4 121
Средства клиентов	4 739	1 529	2 799	265	-	9 332
Прочие финансовые обязательства	520	-	5	-	-	525
Итого финансовые обязательства	5 259	1 529	6 002	1 188	-	13 978
Итого балансовая позиция	133 466	3 505	3 479	9 896	-	150 346

Анализ чувствительности - валютный риск

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к ослаблению на 20% курса национальной валюты к доллару США, евро и российскому рублю. Анализ предполагает, что прочие факторы, в частности, процентные ставки, остаются неизменными.

(в тысячах белорусских рублей)

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	20%	10%	20%	10%
Влияние на прибыль до налогообложения				
USD	1 031	(515)	672	(336)
EUR	562	(281)	119	(60)
RUB	1 610	(805)	2 445	(1 222)
Влияние на капитал				
USD	773	(386)	504	(252)
EUR	422	(211)	89	(5)
RUB	1 208	(604)	1 833	(917)

Укрепление белорусского рубля по отношению к курсам вышеперечисленных валют привело бы к равно противоположному эффекту, при условии, что влияние всех остальных факторов остается неизменным.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. у Группы также существуют остатки на корреспондентском счете материнской компании в иранских риалах. Изменение реального курса иранского риала на 10 процентных пунктов может привести к изменению прибыли до налогообложения на 50 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2022 г. изменение реального курса иранского риала на 10 процентных пунктов могло привести к изменению прибыли до налогообложения на 58 тыс. рублей.

Страновой риск

Страновой риск представляет собой риск возникновения у Группы потерь (убытков) в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств вследствие экономических, политических и социальных изменений в стране контрагента.

Комплексное управление страновым риском позволяет обеспечить сохранность активов Группы, размещенных за пределами Республики Беларусь.

Выявление и идентификация странового риска осуществляется путем сбора, обобщения и систематизации информации о политической и экономической ситуации в государствах, резидентами которых являются основные контрагенты и клиенты Группы.

Мониторинг уровня странового риска осуществляется риск-менеджером на постоянной основе путем отслеживания изменений существенных политических и экономических показателей, контроля за соблюдением пороговых значений ключевых индикаторов странового риска, показателей риск-аппетита и толерантности к страновому риску.

С целью прогнозирования изменения странового риска Группой осуществляется стресс-тестирование, сущность которого заключается в оценке последствий активного воздействия на деятельность Группы факторов, присущих страновому риску.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г. и по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

По состоянию на 31 декабря 2023 г.	Беларусь	Другие страны	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства	3 120	-	3 120
Средства в банках	126 397	6 541 ¹	132 938
Средства в Национальном банке	3 274	-	3 274
Кредиты клиентам	22 767	-	22 767
Ценные бумаги	11 010	-	11 010
Прочие финансовые активы	235	-	235
Итого финансовые активы	166 803	6 541	173 344

¹ Средства, размещенные в банках Российской Федерации

(в тысячах белорусских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2023 г.	Беларусь	Другие страны	Итого
Финансовые обязательства			
<i>Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости</i>			
Средства финансовых организаций	-	6 175 ²	6 175
Средства клиентов	4 565	2 416	6 981
Прочие финансовые обязательства	171	-	171
Итого финансовые обязательства	4 736	8 591	13 327
Итого балансовая позиция	162 067	(2 050)	160 017

По состоянию на 31 декабря 2022 г.	Беларусь	Другие страны	Итого
Финансовые активы			
<i>Финансовые активы</i>			
Денежные средства	1 911	-	1 911
Средства в банках	111 302	11 944 ³	123 246
Средства в Национальном банке	6 244	-	6 244
Кредиты клиентам	17 159	-	17 159
Ценные бумаги	15 635	-	15 635
Прочие финансовые активы	129	-	129
Итого финансовые активы	152 380	11 944	164 324
Финансовые обязательства			
<i>Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости</i>			
Средства финансовых организаций	-	4 121 ⁴	4 121
Средства клиентов	6 579	2 753	9 332
Прочие финансовые обязательства	525	-	525
Итого финансовые обязательства	7 104	6 874	13 978
Итого балансовая позиция	145 276	5 070	150 346

Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых или косвенных расходов, возникающий в результате различных причин, связанных с банковскими процессами, персоналом, технологией и инфраструктурой, а также внешними факторами, отличными от факторов кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, как например, требования законодательства и принятые стандарты корпоративного поведения. Операционные риски возникают в результате всех операций Группы и влияют на всех ее участников.

Управление операционным риском не рассматривается Группой как самостоятельный вид управленческой деятельности, а входит в комплексную систему управления банковскими рисками.

При выявлении и идентификации операционного риска учитываются внутренние и внешние факторы, способствующие его возникновению.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления операционных инцидентов, и оценку размера потенциальных потерь (разницы между потерями, которые могли быть понесены в результате операционного инцидента, и понесенными потерями, возникшей в результате операционных инцидентов).

² В том числе средства финансовых организаций в Исламской Республике Иран в размере 2 810 тысяч белорусских рублей

³ Средства, размещенные в банках Российской Федерации

⁴ В том числе средства финансовых организаций в Исламской Республике Иран в размере 396 тысяч белорусских рублей

(в тысячах белорусских рублей)

Мониторинг операционных событий и инцидентов операционного риска осуществляется на постоянной основе ответственными работниками подразделений Группы. Помимо мониторинга операционных потерь Группа на регулярной основе отслеживает параметры и пороговые значения установленных критериев – ключевых индикаторов риска, что способствует своевременному выявлению потенциальных источников операционного риска.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Оценка качества управления операционным риском осуществляется не реже одного раза в год службой внутреннего аудита путем расчета показателя качества управления операционным риском.

30. Управление капиталом

Группа управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, при этом ставит задачу по обеспечению прибыли путем оптимизации соотношения обязательств и капитала Группы.

Структура капитала включает в себя уставный капитал, резервы и накопленную прибыль, которые раскрыты в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Руководство Группы анализирует структуру капитала на ежемесячной основе.

В процессе проводимого анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными по уровню риска). Руководство Группы анализирует достаточность капитала, а также риски, связанные с каждым классом активов.

Для ограничения склонности к риску (риск-аппетита), обеспечение достаточности доступного капитала для покрытия принимаемых им рисков и поддержание финансовой устойчивости Группа осуществляет внутреннюю оценку капитала.

Цель проведения внутренней оценки капитала достигается на основе системного, комплексного подхода путем реализации следующих задач:

- разделение полномочий и ответственности между органами управления, комитетами, должностными лицами и подразделениями в сфере внутренней оценки капитала;
- интеграция процесса внутренней оценки капитала в процесс стратегического управления и планирования таким образом, чтобы результаты процедуры внутренней оценки достаточности капитала использовались при принятии решений по развитию бизнеса Группы в качестве основы для оценки размера капитала, необходимого для покрытия существенных видов рисков;
- регулярность информирования органов управления Группы о фактических значениях показателей, используемых в рамках внутренней оценки капитала;
- наличие адекватной системы внутреннего контроля процесса внутренней оценки капитала.

Для оценки достаточности капитала в стрессовых условиях Группа осуществляет процедуры стресс-тестирования существенных видов рисков, а также не реже одного раза проводит комплексное стресс-тестирование достаточности капитала.

Результаты стресс-тестирования выносятся на рассмотрение Правления Банка, которым при необходимости могут утверждаться корректирующие мероприятия, направленные на:

- снижение уровня принимаемых рисков;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие существенных видов рисков;
- увеличение размера доступного капитала.

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием коэффициентов, установленных Национальным банком Республики Беларусь и Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

(в тысячах белорусских рублей)

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Национальным банком, Группа должна обеспечить соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом уровня риска (норматив достаточности нормативного капитала), на уровне выше минимального требуемого значения (12.5%). Фактическое значение показателя достаточности нормативного капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г. составляет 340,975% (на 31 декабря 2022 – 547,551%).

На 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. достаточности капитала Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком, составила:

	<u>31 декабря 2023</u>	<u>31 декабря 2022</u>
Основной капитал	201 193	189 361
Дополнительный капитал	9 352	12 046
Итого нормативный капитал	210 545	201 407
Общая сумма взвешенных по риску активов	426 960	372 683
Достаточность нормативного капитала, %	49,313	48,743

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. Банк соблюдал требования Национального банка по достаточности нормативного капитала, то есть обеспечивал соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом уровня риска, выше 10%.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между независимыми заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует активного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на конец отчетного периода, по уровням согласно классификации, приведенной в Примечании 4:

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 291	15 152	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. В качестве ставок используются ставки по финансовым инструментам с аналогичным уровнем риска, номинированные в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.

Реклассификация финансовых инструментов между уровнями в течение года не производилась.

(в тысячах белорусских рублей)

Для финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость существенно не отличается от их балансовой стоимости. Основные средства (здания) учитываются по переоцененной стоимости, основанной на справедливой.

Для финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, с коротким сроком погашения предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования, текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2023 г. была определена внешними независимыми экспертами по оценке недвижимости, имеющими надлежащую признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт оценки данной категории недвижимости в данном месторасположении.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости базировалась на доходном и сравнительном методах и была отнесена к уровню 3 уровню иерархии справедливой стоимости на основании исходных данных примененных методов оценки.

Методы оценки и существенные ненаблюдаемые исходные данные

Инвестиционная недвижимость, принадлежащая Группе, сдается в аренду в основном под торговые и офисные помещения. В результате экономических потрясений, обусловленных пандемией COVID-19, усугубления геополитической обстановки в феврале 2022 года и наложения санкций в отношении юридических и физических лиц из Беларуси, неопределенность экономических перспектив на данный период может серьезно повлиять на деятельность арендаторов, устойчивость их бизнеса и способность соблюдать арендные обязательства. В связи с чем допущения могут быть существенно пересмотрены в 2024 году. Анализ чувствительности по данным допущениям приведен ниже в данном Примечании.

Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Взаимосвязь между основными ненаблюдаемыми исходными данными и оценкой справедливой стоимости
<p>Дисконтированные потоки денежных средств: в рамках модели рассматривается приведенная стоимость чистых денежных потоков, генерируемых недвижимостью, с учетом изменения арендных платежей, показателя заполняемости, прочих затрат, невозмещаемых арендаторами (управление, расходы на рекламу, расходы на замещение и расходы, связанные с действующим налоговым законодательством).</p> <p>В расчет ставки дисконтирования включены премии за риск рынка недвижимости, низкой ликвидности, управления объектами недвижимости и финансовый риск. За уровень безрискового нормы принято значение средней процентной ставки по валютным депозитам в валюте расчета на срок свыше года, полученное на основании данных Национального банка за июнь – ноябрь 2023 г.</p>	<p>- Ставки дисконтирования, скорректированные на риск. - Размер чистого операционного дохода</p>	<p>Расчетная справедливая стоимости увеличивается (уменьшается), если: - ставки дисконтирования, скорректированные на риск, будут ниже (выше); - размер чистого операционного дохода будет выше (ниже).</p>
<p>Сравнительный метод: информация о предложениях и продажах объектов недвижимости, аналогичных объектам оценки, приведенная к цене 1 м. кв. общей площади оценки через систему корректировок. Окончательное значение стоимости объектов оценки было определено путем присвоения результатам стоимости 1 м. кв. объектов аналогов весовых коэффициентов, отражающих точность проведенных корректировок.</p>	<p>- Стоимость объектов недвижимости, аналогичных объектам оценки.</p>	<p>Расчетная справедливая стоимости увеличивается (уменьшается), если: - стоимость 1 кв. м. объектов недвижимости, аналогичных объектам оценки, будет выше (ниже).</p>

(в тысячах белорусских рублей)

Анализ чувствительности

При оценке исходных данных для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости требуется существенное профессиональное суждение. Ниже представлено, каким образом могут повлиять на справедливую стоимости коммерческой недвижимости обоснованно возможные изменения одного из значимых допущений на отчетную дату, если другие допущения остаются неизменными.

Изменение	31 декабря 2023 г.
Увеличение ставки дисконтирования на 1 %	(1 909)
Уменьшение ставки дисконтирования на 1 %	1 317
Снижение чистого операционного дохода на 10%	(799)
Увеличение чистого операционного дохода на 10%	547
Снижение стоимости 1 кв. м	(4 257)
Увеличение стоимости 1 кв. м	3 756

32. Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами признаются акционеры Группы, оказывающие существенное влияние на деятельность Группы, а также ключевой управленческий персонал, их близкие родственники и контролируемые перечисленными лицами.

Суммы, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении по операциям со связанными сторонами, представлены ниже:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Средства в банках	678	740
Кредиты клиентам	49	68
Прочие активы	1	1
За вычетом резерва по ОКУ	(680)	(742)
Итого активы	48	67
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Средства финансовых организаций	1 658	2 642
Итого обязательства	1 658	2 642

Суммы, включенные в консолидированном отчет о совокупном доходе по операциям со связанными сторонами, представлены ниже:

	2023	2022
Процентные доходы и расходы		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	295	255
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	-	-
Итого процентные доходы и расходы	295	255
Комиссионные доходы и расходы		
Доходы за услуги (комиссионные доходы)	-	1
Итого доходы и расходы за услуги (комиссионные доходы и расходы)	-	1
	2023	2022
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	1 734	1 439

(в тысячах белорусских рублей)

33. События после отчетной даты

Функционирование экономики Республики Беларусь в условиях экономических санкций, связанных с событиями на территории соседней страны, указывают на значительную степень экономической неопределенности. Финансовое положение заемщиков (должников) Группы, и соответственно, их способность своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Группой зависят также и от перспектив дальнейшего развития экономической политики, проводимой Правительством Республики Беларусь.

В условиях усиления геополитической напряженности и функционирования экономики в экономических санкциях, колебания курса белорусского рубля (на 19 июня 2024 г. курс доллара США составил 3,1859 и увеличился на 0,26%, евро составил 3,4150 – уменьшился на 3,43% по сравнению с курсами на 31 декабря 2023 г.).

В условиях усиления геополитической напряженности и расширения санкционного давления со стороны ряда государств Национальным банком приняты дополнительные временные меры, направленные на повышение возможностей банков по сохранению финансовой поддержки реальному сектору экономики. В настоящее время не представляется возможным точно оценить влияние внешних и внутренних условий на экономику Республики Беларусь и финансовое положение Группы в частности. Руководство Группы предпринимает все необходимые меры, направленные на обеспечение стабильной и непрерывной работы в текущих условиях.