

ОАО «Банк БелВЭБ»

Консолидированная финансовая отчетность

за 2021 год

с аудиторским заключением независимой аудиторской организации

Содержание

Аудиторское заключение независимой аудиторской организации

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки отчетности	7
3. Основные положения учетной политики	10
4. Существенные учетные суждения и оценки	28
5. Информация по сегментам	30
6. Денежные средства и их эквиваленты	35
7. Торговые ценные бумаги	35
8. Средства в кредитных организациях	35
9. Производные финансовые инструменты	37
10. Кредиты клиентам	37
11. Инвестиционные ценные бумаги	47
12. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	49
13. Основные средства	50
14. Активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	51
15. Нематериальные активы	52
16. Налогообложение	52
17. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения	54
18. Прочие активы и обязательства	55
19. Средства кредитных организаций	56
20. Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	56
21. Средства клиентов	56
22. Выпущенные долговые ценные бумаги	57
23. Субординированный кредит	57
24. Капитал	58
25. Договорные и условные обязательства	59
26. Чистые комиссионные доходы	62
27. Прочие доходы	63
28. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	63
29. Управление рисками	64
30. Оценка справедливой стоимости	80
31. Анализ сроков погашения активов и обязательств	85
32. Раскрытие информации о связанных сторонах	86
33. Изменение в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	88
34. Достаточность капитала	89
35. События после отчетной даты	90

**Аудиторское заключение
независимой аудиторской организации
по консолидированной финансовой отчетности
Открытого акционерного общества «Белвнешэкономбанк»
за период с 1 января по 31 декабря 2021 г.**

Г-ну Матюшевскому Василию Станиславовичу.
Председателю Правления ОАО «Банк БелВЭБ»

Акционерам, Наблюдательному Совету, Аудиторскому комитету
и Правлению ОАО «Банк БелВЭБ»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Белвнешэкономбанк» и его дочерних организаций (далее - ОАО «Банк БелВЭБ» или «Банк») (местонахождения: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, пр-т Победителей 29, дата государственной регистрации: 12 декабря 1991 года, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100010078), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г., консолидированного отчета о прибылях или убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p><i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9</i></p> <p>Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам является ключевой областью суждения руководства Банка.</p> <p>Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента, выявление наступления дефолта (этапы обесценения), а также определение значений вероятности дефолта, уровня восстановления и коэффициента макропрогноза являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений.</p> <p>Использование различных моделей и допущений в расчете ожидаемых кредитных убытков может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. В силу существенности сумм кредитов клиентам, а также значительного использования</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 процедуры в отношении выявления факторов значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения кредитов.</p> <p>В отношении оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим лицам, мы провели анализ допущений, изучение исходных данных, использованных Банком, а также анализ модели вероятности дефолта, уровня восстановления и коэффициента макропрогноза. Мы проверили классификацию кредитов по этапам кредитного качества и провели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, а также подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 3, 10 и 29 к консолидированной финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры также включали в себя пересчет резерва по индивидуально существенным кредитам, а также кредитам, имеющим повышенный кредитный риск. Мы провели анализ финансового состояния заемщиков, а также анализ стратегий Банка по взысканию задолженности по обесцененным кредитам.

Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка, применяемых при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Ответственность руководства и Аудиторского комитета ОАО «Банк БелВЭБ» за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Аудиторский комитет ОАО «Банк БелВЭБ» несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.



Совершенство
бизнеса,
улучшаем мир

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

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

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

Станкевич И.В.
Ассоциированный партнер, FCCA
Директор по аудиту
ООО «Эрнст энд Янг»

Ярмакович О.М.
Начальник отдела аудита -
аудитор, FCCA

18 марта 2022 г.

Аудиторское заключение получил:

Председатель Правления
ОАО «Банк БелВЭБ»

Матюшевский Василий Станиславович

Сведения об аудиторской организации

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

Консолидированный отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2021 г.***(в тысячах белорусских рублей)*

	Прим.	2021 г.	2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 283 524	836 947
Драгоценные металлы		-	21
Торговые ценные бумаги	7	5 640	-
Средства в кредитных организациях	8	41 878	53 957
Производные финансовые активы	9	2 180	32
Кредиты клиентам	10	2 967 527	3 543 672
Инвестиционные ценные бумаги	11	631 444	518 687
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	12	7 209	2 546
Основные средства	13	63 763	53 599
Активы в форме права пользования	14	14 437	10 405
Нематериальные активы	15	45 396	40 520
Текущий актив по налогу на прибыль		3 400	436
Прочие активы	18	42 293	32 232
Итого активы		5 108 691	5 093 054
Обязательства			
Средства кредитных организаций	19	1 513 791	1 408 298
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	20	37 452	26
Производные финансовые обязательства	9	285	7 860
Средства клиентов	21	2 466 815	2 600 298
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	113 123	78 457
Обязательства по договорам аренды		13 337	11 853
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 154	155
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	16	13 442	16 918
Прочие обязательства и резервы	18	63 663	57 956
Субординированные займы	23	253 455	257 467
Итого обязательства		4 478 517	4 439 288
Капитал			
Уставный капитал	24	473 057	473 057
Эмиссионный доход		458	458
Дополнительный капитал	23	7 777	5 485
Фонд переоценки зданий	24	2 435	2 479
Фонд переоценки ценных бумаг	24	(59 753)	(2 732)
Нераспределенная прибыль		206 200	175 019
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		630 174	653 766
Итого капитал		630 174	653 766
Итого капитал и обязательства		5 108 691	5 093 054

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Матюшевский Василий Станиславович



Председатель Правления банка

Турбина Ольга Станиславовна


Главный бухгалтер – директор
департамента бухгалтерского
учета и налогообложения

18 марта 2022 г.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке**за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2021 г.	2020 г.
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки			
Кредиты клиентам		292 275	287 173
Инвестиционные ценные бумаги		35 130	35 282
Средства в кредитных организациях		2 216	5 679
		329 621	328 134
Прочая процентная выручка		4 393	5 788
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(55 538)	(49 365)
Средства клиентов		(64 686)	(77 409)
Субординированный кредит		(14 705)	(15 772)
Процентные расходы по договорам аренды		(137)	(187)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(11 139)	(5 024)
		(146 205)	(147 757)
Чистый процентный доход		187 809	186 165
Создание резервов по кредитным убыткам	17	(126 002)	(86 751)
Эффект от модификации финансовых инструментов	10	973	17
Чистый процентный доход после создания резервов по кредитным убыткам		62 780	99 431
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов, по которым начисляются проценты		3 945	3 760
Чистые комиссионные доходы	26	70 045	65 605
Чистые расходы по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(17 590)	(727)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		86	826
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		36 088	28 455
- операции с валютными производными финансовыми инструментами		21 986	(31 289)
- переоценка валютных статей		(15 817)	(4 553)
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных и совместно контролируемых компаний	12	4 663	(2 711)
Восстановление/(создание) резервов по кредитным убыткам по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера	17	7 361	(10 814)
Прочие доходы	27	70 934	42 955
Непроцентные доходы		181 701	91 507
Расходы на персонал	28	(84 567)	(68 522)
Амортизация	13, 14, 15	(27 470)	(27 739)
Налоги кроме налога на прибыль		(3 498)	(3 628)
Прочие операционные расходы	28	(89 322)	(76 111)
Непроцентные расходы		(204 857)	(176 000)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		39 624	14 938
Расходы по налогу на прибыль	16	(8 903)	(1 714)
Прибыль за отчетный год		30 721	13 224
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		30 721	13 224
		30 721	13 224

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2021 г.	2020 г.
Прибыль за год		30 721	13 224
Прочий совокупный (убыток)/доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(60 734)	(20 583)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 799	3 060
Сумма накопленной прибыли, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(86)	(826)
<i>Прочий совокупный расход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий	24	416	-
Прочий совокупный убыток за год		(56 605)	(18 349)
Итого совокупный убыток за год		(25 884)	(5 125)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(25 884)	(5 125)
		(25 884)	(5 125)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.***(в тысячах белорусских рублей)*

	Приходится на акционеров Банка						Итого
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Фонд переоценки зданий	Фонд переоценки ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	
На 31 декабря 2019 г.	473 057	458	5 485	2 502	15 617	161 772	658 891
Прибыль за год	-	-	-	-	-	13 224	13 224
Прочий совокупный убыток за год	-	-	-	-	(18 349)	-	(18 349)
Итого совокупный убыток за год	-	-	-	-	(18 349)	13 224	(5 125)
Амортизация фонда переоценки зданий за вычетом налога (Примечание 24)	-	-	-	(23)	-	23	-
На 31 декабря 2020 г.	473 057	458	5 485	2 479	(2 732)	175 019	653 766
Прибыль за год	-	-	-	-	-	30 721	30 721
Прочий совокупный убыток за год	-	-	-	416	(57 021)	-	(56 605)
Итого совокупный убыток за год	-	-	-	416	(57 021)	30 721	(25 884)
Дополнительный капитал (Примечание 23)	-	-	2 292	-	-	-	2 292
Амортизация фонда переоценки зданий за вычетом налога (Примечание 24)	-	-	-	(24)	-	24	-
Выбытие фонда переоценки за вычетом налога	-	-	-	(436)	-	436	-
На 31 декабря 2021 г.	473 057	458	7 777	2 435	(59 753)	206 200	630 174

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2021 г.	2020 г.
Прибыль за отчетный период		30 721	13 224
<i>Корректировки:</i>			
Амортизация	13, 14, 15	27 470	27 739
Расходы по налогу на прибыль	16	8 903	1 714
Создание/(восстановление) резервов под ОКУ и прочих резервов	17	118 641	97 565
Изменение стоимости кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17 590	727
Доля в (прибыли)/убытке ассоциированных и совместно контролируемых компаний	12	(4 663)	2 711
Переоценка валютных статей		15 817	4 553
Эффект первоначального признания финансовых инструментов, по которым начисляются проценты		(3 945)	(3 760)
Эффект от модификации договорных условий по финансовым инструментам		(973)	(17)
Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	9	(9 723)	6 643
Расход от выбытия основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	28	1 203	1 857
Влияние переоценки основных средств	13	(1 403)	-
Прочие изменения		(29 690)	(4 211)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		169 948	148 745
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов</i>			
Драгоценные металлы		21	137
Средства в кредитных организациях		9 854	23 618
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5 612)	-
Кредиты клиентам		310 168	410 223
Прочие активы		(6 990)	(1 260)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Краткосрочные средства кредитных организаций		285 713	180 245
Средства клиентов		(64 054)	(384 487)
Прочие обязательства		17 484	(18 330)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		716 532	358 891
Уплаченный налог на прибыль		(12 630)	(6 370)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		703 902	352 521

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

	<i>Прим.</i>	2021 г.	2020 г.
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Продажа, погашение инвестиционных ценных бумаг		237 387	286 642
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(418 446)	(302 483)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13,15	(39 871)	(28 554)
Поступление от реализации основных средств и нематериальных активов		4 147	3 819
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(216 783)	(40 576)
Денежные потоки от финансовой деятельности	33		
Привлечение долгосрочного межбанковского финансирования		56 082	259 931
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования		(116 859)	(599 776)
Поступления от выпуска собственных долговых ценных бумаг		74 466	209 363
Погашение собственных долговых ценных бумаг		(38 489)	(179 791)
Платежи по аренде		(1 633)	(6 550)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(26 433)	(316 823)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(14 109)	32 192
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		446 577	27 314
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		836 947	809 633
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	1 283 524	836 947

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 г., составила 151 577 тыс. бел. руб. и 317 252 тыс. бел. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 г., составила 144 054 тыс. бел. руб. и 326 188 тыс. бел. руб. соответственно.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк» (ОАО «Банк БелВЭБ») было учреждено 12 декабря 1991 г. в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь. ОАО «Банк БелВЭБ» осуществляет деятельность на основании Лицензии Национального банка Республики Беларусь № 6 от 21 декабря 2018 г. (до 21 декабря 2018 г. на основании Лицензии Национального банка Республики Беларусь № 6 от 21 декабря 2013 г. на осуществление банковской деятельности), Специального разрешения (лицензии) Министерства финансов Республики Беларусь от 23 июня 2010 г. на право осуществления деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями, и Специального разрешения (лицензии) Министерства финансов Республики Беларусь от 29 июля 2002 г. на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам.

ОАО «Банк БелВЭБ» – универсальный кредитно-финансовый институт, занимающий ведущие позиции среди коммерческих банков Республики Беларусь в области международных расчетов, валютных операций и обслуживания внешнеэкономической деятельности государства и клиентов, имеющий многолетний опыт работы и признанную репутацию на зарубежном и внутреннем рынках. Головной офис ОАО «Банк БелВЭБ» находится в г. Минске. По состоянию на 31 декабря 2021 г. ОАО «Банк БелВЭБ» имеет разветвленную сеть точек продаж, которая насчитывает 31 сервисный офис, осуществляющий работу с физическими и юридическими лицами, включая категорию крупный бизнес, в том числе пять офисов в областных городах, тринадцать офисов в г. Минске, тринадцать офисов в крупных и мелких городах страны, а также одно удаленное рабочее место в Великом камне (Минский район).

Юридический адрес ОАО «Банк БелВЭБ»: 220004, г. Минск, Республика Беларусь, проспект Победителей, 29.

ОАО «Банк БелВЭБ» имеет статус основного участника (principal member) международных платежных систем MasterCard International (с 1994 года) и VISA International (с 1995 года). С 2009 года Банк является участником платежной системы «БЕЛКАРТ».

ОАО «Банк БелВЭБ» является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании белорусских законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственное учреждение «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц». Страхование обеспечивает обязательства ОАО «Банк БелВЭБ» по вкладам физических лиц на сумму 100% вклада каждого физического лица в случае прекращения деятельности и отзыва лицензии Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность ОАО «Банк БелВЭБ» и отчетность его дочерних, ассоциированных и совместно контролируемых компаний (вместе именуемых «Банк»). Перечень консолидированных дочерних, ассоциированных и совместно контролируемых компаний приводится в Примечании 2.

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций:

Акционер	2021 г., %	2020 г., %
Государственная корпорация развития ВЭБ.РФ	97,52	97,52
Прочие	2,48	2,48
Итого	100,00	100,00

Правительство Российской Федерации является фактической контролирующей стороной Банка.

На 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления Банка акций Банка не находилось.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – консолидированная финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») и представлена в тысячах белорусских рублей (далее – «тыс. бел. руб.»), за исключением данных на одну акцию или если не указано иное.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Общая часть (продолжение)**

ОАО «Банк БелВЭБ» (и его дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые компании) обязаны вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и соответствующим инструкциям (далее по тексту – «НСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по НСБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности. Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности. При оценке обоснованности данного допущения принята во внимание вся значимая информация за период не менее 12 месяцев с даты утверждения консолидированной финансовой отчетности. ОАО «Банк БелВЭБ» не ожидает существенного обесценения финансовых активов и не считает, что данные обстоятельства сказываются на способности ОАО «Банк БелВЭБ» продолжать свою деятельность в обозримом будущем, а также контролирует данную ситуацию на непрерывной основе.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, основные средства (здания) и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность за 2021 год и 2020 год включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

Дочерняя компания	Доля участия / доля голосов, %	Страна регистрации	Дата учреждения	Отрасль
УСП БелВЭБ Страхование	100,0	Республика Беларусь	17 октября 1994 г.	Страхование
ООО ВЭБ Технологии	100,0	Республика Беларусь	2 марта 2018 г.	Информационные технологии

Дочерние компании Банка, контролируемые через указанные выше компании:

На 31 декабря 2021 г.:

Дочерняя компания	Доля участия / доля голосов, %	Страна регистрации	Дата учреждения	Отрасль
ООО ДФС	100,00	Республика Беларусь	26 марта 2019 г.	Финансовая деятельность
ООО БелВЭБ АйТи	100,00	Республика Беларусь	29 октября 2019 г.	Информационные технологии

На 31 декабря 2020 г.:

Дочерняя компания	Доля участия / доля голосов, %	Страна регистрации	Дата учреждения	Отрасль
ООО ДФС	100,00	Республика Беларусь	26 марта 2019 г.	Финансовая деятельность
ООО БелВЭБ АйТи	100,00	Республика Беларусь	29 октября 2019 г.	Информационные технологии
ООО ВедыВенчур	100,00	Республика Беларусь	9 июня 2020 г.	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и прочее консультирование по вопросам управления

ООО «ВЭБ Технологии» в июне 2020 года создало дочернюю компанию ООО «ВедыВенчур» с долей 100% на общую сумму 360 тыс. бел. руб., которая была исключена из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 28 октября 2021 г.

ООО «ВЭБ Технологии» в марте 2019 года создало дочернюю компанию ООО «ДФС» с долей 100% на общую сумму 2 100 тыс. бел. руб., а в октябре 2019 года – дочернюю компанию ООО «БелВЭБ АйТи» с долей участия 100% на общую сумму 100 тыс. бел. руб.

ООО «ДФС» – финтех компания, оператор платформы, с помощью которой юридические лица могут привлекать заемные средства через продажу клиентам платформы токенизированных финансовых инструментов.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Ассоциированные и совместно контролируемые компании**

Учет инвестиций в ассоциированные и совместно контролируемые компании, представленных ниже, за 2021 год и 2020 год произведен согласно методу долевого участия (Примечание 12):

Ассоциированная компания	Доля участия / доля голосов, %	Страна регистрации	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобретения
ЗАО Сивельга	25,002	Республика Беларусь	30 апреля 1996 г.	Производство	3 октября 2006 г.
Совместно контролируемые компании	Доля участия / доля голосов, %	Страна регистрации	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобретения
ООО БелВЭБ Сервис	19,00	Республика Беларусь	1 октября 2019 г.	Прочая	1 октября 2019 г.
ООО БелВЭБ Капитал	19,00	Республика Беларусь	10 июля 2019 г.	Прочая	10 июля 2019 г.
ООО БелВЭБ Консалт	34,39	Республика Беларусь	18 декабря 2019 г.	Прочая	18 декабря 2019 г.

В рамках стратегии по трансформации территориальной сети ОАО «Банк БелВЭБ» осуществил передачу функции по управлению недвижимостью, а также реализацию части недвижимости третьим лицам с последующей обратной арендой части проданных объектов недвижимости. Большинство объектов недвижимости было реализовано компании ООО «БелВЭБ Капитал», которая была создана в июле 2019 года с участием Банка.

Влияние пандемии COVID-19

В 2021 году Беларусь продолжила испытывать схожие со многими государствами негативные последствия вследствие распространения пандемии COVID-19. Прямое влияние пандемии на производственный сектор отсутствовало, однако по прежнему наблюдалось сокращение активности в сфере услуг Беларуси (падение посещаемости торговых центров, мест общественного питания, и т.д.).

Органами государственного управления Республики Беларусь с начала возникновения пандемии был принят ряд мер поддержки, призванных минимизировать влияние на экономику страны мировой эпидемиологической ситуации. В частности, был принят Указ Президента Республики Беларусь от 24 апреля 2020 г. № 143 «О поддержке экономики», действие которого распространилось и на 2021 год. Документом предусмотрены меры поддержки субъектов хозяйствования отдельных отраслей экономики, наиболее подверженных неблагоприятному воздействию пандемии (торговля, транспортная деятельность, услуги по общественному питанию, операции с недвижимым имуществом, и др.). Так, местные органы власти вправе изменять установленный срок уплаты налогов и сборов, полностью уплачиваемых в местные бюджеты, арендной платы за земельные участки, находящиеся в государственной собственности, в форме отсрочки с последующей рассрочкой, налогового кредита для таких субъектов хозяйствования.

Правлением Национального банка Республики Беларусь принято решение о применении ряда контрциклических мер, направленных на повышение возможностей банков по финансовой поддержке реальному сектору экономики в условиях повышенного влияния внешних негативных факторов. В частности, до 31 декабря 2020 г. включительно были изменены отдельные пруденциальные требования (в сентябре отдельные меры продлены регулятором до 31 декабря 2021 г.):

- ▶ При классификации активов, подверженных кредитному риску, и формировании специальных резервов в пруденциальной отчетности и бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по национальным стандартам, банкам предоставлено право:
 - ▶ не учитывать критерий достаточности поступлений в иностранной валюте у должника;
 - ▶ не признавать задолженность реструктуризированной вне зависимости от количества внесенных в соответствующие договоры изменений на основе оценки денежного потока должника и его способности исполнять обязательства перед банком.
- ▶ Банкам предоставлено право осуществлять кредитование в пределах норматива максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников), который устанавливается в размере 35% от нормативного капитала банка (25% без учета контрциклических мер).
- ▶ Установлено минимально допустимое значение норматива покрытия ликвидности в размере 90% (100% без учета контрциклических мер).
- ▶ При расчете размера нормативного капитала разрешено не применять требование по уменьшению размера основного капитала I уровня на сумму отдельных нематериальных активов.
- ▶ Прочие меры.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19 (продолжение)

Кроме того, Национальным банком в адрес наблюдательных советов (советов директоров) банков направлены рекомендации в части приоритетного направления в 2021 и в 2020 годах прибыли за 2020 и 2021 годы и нераспределенной прибыли прошлых лет в резервный и уставный фонды, а также неосуществления выплат дивидендов акционерам.

Группа продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2021 г., Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) (Примечание 10, 25), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 30).

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Информация о влиянии стандартов и разъяснений, вступивших в силу 1 января 2022 г.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

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

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Банк, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Банк подвержен риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Банка полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Банка подверженности риску, изменения доходов от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Банка возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

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

- ▶ соглашение с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, предусмотренные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Банка.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Банку контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нерезализованные прибыли по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

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

Если Банк утрачивает контроль над дочерней компанией, он прекращает признание активов и обязательств дочерней компании, балансовой стоимости неконтрольных долей участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Банку, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Банк имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Банка или под совместным контролем Банка и других сторон.

Совместные компании представляют собой совместную деятельность, в рамках которой стороны осуществляют совместный контроль над компанией и имеют права на чистые активы компании.

Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Банка в чистых активах ассоциированных и совместно контролируемых компаний, произошедшие после приобретения. Доля Банка в прибыли или убытке ассоциированных и совместно контролируемых компаний отражается в составе прибыли или убытка, а его доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Банка в убытке ассоциированных и совместно контролируемых компаний равна или превышает его долю участия в ассоциированных и совместно контролируемых компаний, Банк не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Банк обязан осуществлять платежи ассоциированным и совместно контролируемым компаниям или от ее имени.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании (продолжение)

Нереализованная прибыль по операциям между Банком и его ассоциированными и совместно контролируемыми компаниями исключается в части, соответствующей доле Банка в ассоциированных и совместно контролируемых компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ») и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»), и такие нефинансовые активы, как основные средства (здания), по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

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

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

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены актива или обязательства при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода (далее – «ПСД»).

Справедливая стоимость долговых финансовых инструментов – облигаций – представляет собой текущую стоимость всех будущих (ожидаемых) потоков денежных средств по данному инструменту на дату его возникновения и/или на дату отчетности, дисконтированную по рыночной процентной ставке по данному или схожему/аналогичному финансовому инструменту. Рыночная процентная ставка по данному финансовому инструменту или иным схожим/аналогичным финансовым инструментам определяется на основании доступных, имеющихся в наличии внутренних и внешних источников информации в зависимости от вида и характера финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости имеющихся в наличии долговых финансовых инструментов – еврооблигаций – используется текущая оценка спроса, а именно последняя котировка на покупку (Last Quote) на основании информации, раскрываемой биржами по итогам торгов за текущий торговый день, и котировок, публикуемых информационными источниками Thomson Reuters, Bloomberg по состоянию на конец предыдущего рабочего дня.

Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Банк иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2021 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы в виде мерных слитков и монет отражаются по цене приобретения, которая приблизительно соответствует справедливой стоимости. Стоимость списания драгоценных металлов в виде мерных слитков и монет Банк определяет по себестоимости каждой единицы. Изменения в ценах покупки НБ РБ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте.

Заемные средства

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

Заемные средства, полученные от материнской компании под процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату первоначального признания по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие выплаты процентов и погашение основного долга, продисконтированные под рыночные процентные ставки для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на дату получения заемных средств признается как дополнительно оплаченный капитал в составе капитала. В последующем балансовая стоимость таких заемных средств корректируется в процессе амортизации прибыли/убытка от первоначального признания и соответствующие расходы отражаются в составе процентных расходов в консолидированном отчете о прибыли и убытке по методу эффективной ставки процента.

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

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

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

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которой Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в консолидированном отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

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

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Списание предоставленных кредитов

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Списание кредитов происходит после принятия уполномоченными органами Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, в том числе за счет реализации имеющегося в наличии обеспечения. Решение о списании безнадежной задолженности за счет созданного резерва принимается Комитетом по управлению проблемными активами.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать договорные условия по кредитам по соглашению сторон, например, продлевать договорные сроки платежей, согласовывать новые условия кредитования, либо иным образом модифицировать предусмотренные договором денежные потоки.

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если пересмотр условий договора приводит к значительному изменению денежных потоков, что является существенной модификацией финансового актива, по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом (приобретенным или созданным кредитно-обесцененным активом). При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты финансового актива;
- ▶ изменение фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот;
- ▶ замена должника (контрагента) по договору.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, то она не приводит к прекращению признания финансового актива, это является несущественной модификацией. К несущественной модификации относятся: изменение срока договора, изменение периодичности выплат основного долга и процентов, а также другие изменения условий договора, не являющиеся существенной модификацией. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента его первоначального признания, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную, и, в зависимости от степени ухудшения кредитного качества с даты первоначального признания, относит финансовые инструменты к одному из следующих этапов резервирования:

- ▶ этап 1 – финансовые активы, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери в течение одного года;
- ▶ этап 2 – финансовые активы, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на весь срок жизни финансового актива;
- ▶ этап 3 – финансовые активы, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на весь срок жизни финансового актива.

Банк признает реструктуризацией задолженности любые изменения условий договора в части изменения срока возврата (погашения) основного долга, и (или) изменения срока уплаты процентов, и (или) изменения графика погашения основного долга (сроков и сумм), и (или) изменения графика погашения процентов (сроков), и (или) изменение процентной ставки, а также заключение нового договора, предусматривающего возникновение у Банка актива, подверженного кредитному риску, и приводящего к прекращению обязательств между Банком и должником по ранее заключенному договору, должником по которому является то же лицо, обусловленные неспособностью должника исполнять свои обязательства перед банком, осуществленные с целью создания условий, обеспечивающих своевременное и полное исполнение должником своих обязательств перед Банком.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

Проблемная реструктуризация, свидетельствующая о существенном увеличении кредитного риска, – это повторная и последующая реструктуризации при отсутствии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска и (или) признаков обесценения, или реструктуризация при наличии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска на момент реструктуризации; или реструктуризация, в результате которой любые просроченные обязательства по основному долгу и (или) процентам признаются срочными; или реструктуризация, предполагающая перенос ранее предусмотренного ближайшего платежа по основному долгу и (или) процентам на срок более одного года.

Дефолтная реструктуризация – это реструктуризация, связанная с невозможностью исполнения заемщиком (контрагентом) своих обязательств согласно первоначальным условиям договора.

Реструктуризация признается дефолтной при наличии хотя бы одного из следующих критериев:

- ▶ проведение реструктуризации при наличии признаков обесценения финансового актива на момент реструктуризации, до выполнения условия восстановления или невыполнении условия восстановления;
- ▶ либо проведение повторной и последующих реструктуризаций при наличии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, до выполнения условия восстановления или невыполнении условия восстановления;
- ▶ проведение реструктуризации со списанием части задолженности (основного долга и (или) процентов) на внебаланс (прощением долга);
- ▶ проведение реструктуризации приводит к снижению процентной ставки по договору до уровня 2/3 либо ниже уровня 2/3 от ставки, установленной Финансовым комитетом Банка для соответствующей валюты на сопоставимый срок.

В случае, если финансовый актив заемщика отнесен к Этапу 3 резервирования, другие имеющиеся финансовые инструменты такого заемщика также относятся к Этапу 3, в случае предоставления нового кредита данному заемщику такой кредит классифицируется как созданный кредитно-обесцененный финансовый актив.

Условием восстановления кредитного качества финансового актива является осуществление уплаты в счет погашения задолженности перед Банком не менее трех последовательных платежей своевременно и в полном объеме непрерывно в соответствии с договорными условиями с должником в течение не менее 12 месяцев с момента выявления отсутствия факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска (для восстановления из Этапа 2 резервирования в Этап 1) или признаков обесценения (для восстановления из Этапа 3 резервирования в Этап 2, либо, при выполнении всех вышеуказанных условий восстановления, в Этап 1).

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

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

Списание

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

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налогов на прибыль.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются Банком и дочерними компаниями самостоятельно, на основании результатов, отраженных в отчетах о прибылях и убытках, подготовленных в соответствии с белорусским законодательством после корректировок в целях налогообложения.

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

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

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

Помимо этого, в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются отдельно в консолидированном отчете о прибыли и убытке в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

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

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

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной стоимости актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

*(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Основные средства (продолжение)**

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

	<u>Годы</u>
Здания	27-100
Мебель и офисные принадлежности	2-10
Компьютеры и оборудование	2-8
Транспортные средства	2-10

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом поправки на гиперинфляцию.

Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

В отчетном периоде Банк принимал участие в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Кроме этого, Банк имел дополнительные пенсионные обязательства, путем дифференцированных выплат неработающим пенсионерам – бывшим работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата и выплаты.

С 1 января 2013 г. Банк принял решение об участии в системе добровольного страхования дополнительной пенсии работников ОАО «Банк БелВЭБ» – пенсионном плане с установленными взносами. Расходы, связанные со страхованием пенсий, отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды

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

Сегментная отчетность

Операционным сегментом является компонент Банка, представляющий собой операционную деятельность, которая предполагает доходы и расходы и по которой имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая высшим управленческим персоналом (одним лицом или группой лиц), ответственным за принятие решений при распределении ресурсов и проведение анализа финансовых результатов деятельности.

Финансовая информация представляется на той же основе, на которой она используется Банком при оценке результатов деятельности операционных сегментов при принятии решений о распределении ресурсов по операционным сегментам. Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: корпоративный бизнес, розничный бизнес, операции на межбанковском рынке. В Примечании 5 «Информация по сегментам» настоящей консолидированной финансовой отчетности Банком представлена информация на основании показателей прибыли и убытка сегментов, активов и обязательств сегментов, и иных сегментных статей, представляемых органам, ответственным за принятие решений в Банке.

Кроме того, Банк представил сверку совокупной прибыли и убытка отчетных сегментов до налогообложения, а также совокупной суммы активов и обязательств к общей сумме активов Банка согласно консолидированной финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Страховые операции

Страховые премии

Премии по договорам страхования дочерней компании УСП «БелВЭБ Страхование» учитываются с начала действия договоров страхования и относятся на доход пропорционально в течение срока действия страховых договоров посредством изменения величины резерва незаработанной премии.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

Страховые выплаты

Страховые выплаты и расходы на урегулирование претензий отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке по мере понесения расходов.

*(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Страховые операции (продолжение)***Резервы страховых убытков*

Резервы страховых убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков и резерв произошедших, но не заявленных убытков. Оценка делается на основе информации, полученной Банком в ходе расследования страховых случаев, для каждого заявленного убытка в отдельности. Созданный резерв остается обязательством Банка до момента, когда обязательство выполнено, аннулировано, или срок исковой давности обязательства истек. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения. К резерву страховых убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Белорусский рубль / доллар США	2,548100	2,578900
Белорусский рубль / евро	2,882600	3,168000
Белорусский рубль / российский рубль	0,034322	0,034871

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором он впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

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

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Банк анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

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

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

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

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

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

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

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

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

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Банк будет применять данные поправки к договорам, по которым он еще не выполнил все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором он впервые применяет данные поправки.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценки, включая математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости применяется суждение. Балансовая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2021 г. составила: ценные бумаги – 631 444 тыс. бел. руб. (2020 год: 518 687 тыс. бел. руб.), корреспондентские счета в драгметаллах – 3 168 тыс. бел. руб. (2020 год: 3 297 тыс. бел. руб.), кредиты, оцениваемые по ССПУ – 20 794 тыс. бел. руб. (2020 год: 35 999 тыс. бел. руб.), производные финансовые активы – 2 180 тыс. бел. руб. (2020 год: 32 тыс. бел. руб.), производные финансовые обязательства – 285 тыс. бел. руб. (2020 год: 7 860 тыс. бел. руб.), текущие счета клиентов в драгметаллах – 543 тыс. бел. руб. (2020 год: 672 тыс. бел. руб.). Дополнительная информация представлена в Примечании 30.

Переоценка зданий

По состоянию на 31 декабря 2021 г. была осуществлена переоценка зданий по справедливой стоимости при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. Результаты, полученные от применения данного метода оценки, тем не менее, могут не всегда соответствовать ценам текущих сделок на рынке недвижимого имущества. Результаты переоценки представлены в Примечании 13.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. переоценка объектов недвижимости Банка не проводилась. Согласно информации из открытых источников, а также аналитического обзора рынка недвижимости средняя цена продажи офисных объектов за период с конца 2018 года изменилась незначительно и не превышала 2%.

Остаточная стоимость переоцениваемых основных средств на конец 2021 года составляет 27 140 тыс. бел. руб., на конец 2020 года – 26 924 тыс. бел. руб. (Примечание 13). Накопленный фонд переоценки зданий по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. составляет соответственно: 2 435 тыс. бел. руб. и 2 479 тыс. бел. руб. Дополнительная информация представлена в Примечании 24.

Резервы страховых убытков

Резервы страховых убытков дочерней компании УСП «БелВЭБ Страхование» представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков и резерв произошедших, но не заявленных убытков. Оценка делается на основе информации, полученной Банком в ходе расследования страховых случаев, для каждого заявленного убытка в отдельности. Созданный резерв остается обязательством Банка до момента, когда обязательство выполнено, аннулировано, или срок исковой давности обязательства истек. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения. К резерву страховых убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием. Сумма страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2021 г. составила 18 398 тыс. бел. руб. (2020 год: 12 362 тыс. бел. руб.).

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам и условным обязательствам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов и условных обязательствах требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка; объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе; разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ выбор сценариев и весов кредитных стратегий, используемых для оценки будущих денежных потоков по обесцененным кредитам (Этап 3);
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, темпом роста реального ВВП и курсом белорусского рубля к доллару США, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва по финансовым инструментам, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2021 г., составила 269 728 тыс. бел. руб. (2020 год: 238 058 тыс. бел. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 8, 10, 18, 25.

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются для всех вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Суждение руководства Банка требуется для определения суммы признаваемых налоговых активов на основании сроков получения и размера будущей налогооблагаемой прибыли.

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды.

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием ненаблюдаемых исходных данных. По состоянию на 31 декабря 2021 г. Банком признаны активы в форме права пользования на сумму 14 437 тыс. бел. руб. (2020 год: 10 405 тыс. бел. руб.) и обязательства по аренде на сумму 13 337 тыс. бел. руб. (2020 год: 11 853 тыс. бел. руб.).

*(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)***4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)****Существенный контроль**

В 2019 году были созданы компании ООО «БелВЭБ Капитал», ООО «БелВЭБ Сервис» с участием Банка в размере 19% уставного фонда и ООО «БелВЭБ Консалт» (далее – «Компании») с участием Банка в размере 34,39% уставного фонда. Несмотря на долю владения менее 50%, Банк считает, что Компании управляются путем совместного контроля ввиду наличия следующих основных факторов:

- ▶ наличие у Банка и других инвесторов существенных прав (единогласное голосование по значимым вопросам), которые предоставляют инвесторам полномочия, т.е. влияют на значимую деятельность Компаний;
- ▶ подверженность Банка и других инвесторов переменным доходам;
- ▶ возможность использовать полномочия путем единогласного голосования, отсутствие барьеров, возможность препятствовать по значимым вопросам, требующим единогласного согласия;
- ▶ отсутствие соглашения о разрешении спорных ситуаций (Арбитраж), которое могло бы предоставлять дополнительное влияние какому-либо из участников Компаний в случае недостижения согласия по значимым вопросам, требующим единогласное согласие.

Дополнительная информация по инвестициям в совместную деятельность приводится в Примечании 12.

5. Информация по сегментам

В целях управления Банк выделяет три операционных сегмента:

Розничный бизнес	Операции по выдаче и обслуживанию кредитов частным заемщикам на различные цели, привлечение средств физических лиц во вклады (депозиты), проведение расчетно-кассовых и валютнообменных операций, предоставление услуг по выпуску в обращение и обслуживание банковских платежных карточек, осуществление операций с драгоценными металлами.
Корпоративный бизнес	Продажа банковских продуктов и обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – операции кредитования и финансирования корпоративных клиентов и малого предпринимательства, операции привлечения ресурсов юридических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, валютнообменные и документарные операции.
Операции на межбанковском рынке	Обслуживание счетов банков, заключение сделок размещения/привлечения ресурсов на межбанковском рынке, включая операции с Национальным банком Республики Беларусь, осуществление конверсионных операций с банками-контрагентами и сделок с производными финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами банков.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из бизнес-подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе операционной прибыли или убытков, которые, как представлено в таблице ниже, определены способом, отличным от того, который используется при оценке операционной прибыли или убытков в консолидированной финансовой отчетности. Налоги на прибыль рассматриваются на групповой основе и не распределяются на операционные сегменты.

В течение 2021 и 2020 годов не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым составила бы 10 или более процентов от общей выручки Банка. Внеоборотные нефинансовые активы и отложенные налоговые активы относятся к Республике Беларусь. В основном вся выручка получена от источников в Республике Беларусь.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах операционных сегментов Банка по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	<i>Корпоратив- ный бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Операции на межбанковс- ком рынке</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента	3 171 983	369 396	1 201 274	259 751	5 002 404
Обязательства сегмента	1 810 019	810 794	1 714 762	36 004	4 371 579

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах операционных сегментов Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	<i>Корпоратив- ный бизнес</i>	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Операции на межбанковс- ком рынке</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента	3 471 684	395 970	801 883	265 788	4 935 325
Обязательства сегмента	1 692 347	1 029 352	1 565 074	42 562	4 329 335

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам и активов и обязательств Банка по МСФО по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 г. представлена ниже:

	<i>Итого активов</i>		<i>Итого обязательств</i>		
	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>	
Итого по отчетным сегментам	5 002 404	4 935 325	4 371 579	4 329 335	
Корректировка резервов под ожидаемые кредитные убытки		18 808	70 783	(5 428)	276
Признание ранее списанных кредитов и поступлений по ранее списанным долгам		50 041	41 650	-	-
Признание договоров рассрочки в кредитах		(17 987)	(4 867)	-	-
Начисление расходов на персонал		-	-	3 748	2 188
Корректировка амортизированной стоимости заемных средств и субординированного кредита, эффект первоначального признания от модификации		-	-	(3 573)	(5 208)
Корректировка амортизации и первоначальной стоимости основных средств		(13 597)	(15 491)	-	-
Корректировка транзитных счетов и прочие корректировки по отражению операций в корректном периоде		42 775	(1 006)	42 928	(750)
Корректировка амортизированной стоимости выпущенных ценных бумаг		-	-	78	(352)
Признание производных финансовых инструментов по справедливой стоимости		(559)	25	30	842
Переоценка ценных бумаг		(48 144)	(7 089)	-	-
Корректировка по займам работников		(6 330)	(1 474)	-	-
Корректировка признания аккредитивов в качестве кредитов клиентам		32 747	94 128	33 579	94 103
Доля в убытке ассоциированной компании		-	(40)	-	-
Корректировка по текущему и отложенному налогу на прибыль		(8)	(10)	11 897	16 191
Признание комиссий по партнерским программам		3 155	(4 300)	-	-
Признание доходов по кредитам по методу начисления		25 483	23 656	-	-
Признание ПСКО		(25)	(18 622)	-	-
Эффект от первоначального признания		(7 774)	(11 619)	4 600	567
Эффект от амортизации модифицированных ранее кредитов		(3 062)	(14 526)	-	-
Корректировки по аренде, обратной аренде		10 596	9 474	10 396	11 086
Эффект консолидации		20 941	(2 190)	8 683	(8 990)
Прочие корректировки		(773)	(753)	-	-
Итого по МСФО	5 108 691	5 093 054	4 478 517	4 439 288	

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Банка за 2021 и 2020 годы, соответственно:

2021 г.	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Операции на межбанковс- ком рынке	Прочие	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами					
Процентные доходы	226 443	49 740	40 358	–	316 541
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	47 790	22 196	(1 862)	(1 873)	66 251
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	25 472	7 314	(23 852)	(2)	8 932
Прочие доходы	25 196	3 546	43 522	881	73 145
Итого выручка	324 901	82 796	58 166	(994)	464 869
Процентные расходы	(62 824)	(23 404)	(49 002)	–	(135 230)
Резерв под обесценение кредитов	(22 115)	(21 290)	(322)	(11 113)	(54 840)
Прибыль/(убыток) сегмента до вычета непроцентных расходов	239 962	38 102	8 842	(12 107)	274 799
Непроцентные расходы (Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(41 092)	(22 964)	(22 187)	(131 888)	(218 131)
	(23 216)	2 218	(2 032)	10 687	(12 343)
Прибыль/(убыток) за год	175 654	17 356	(15 377)	(133 308)	44 325
2020 г.	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Операции на межбанковс- ком рынке	Прочие	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами					
Процентные доходы	217 813	46 928	36 740	–	301 481
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	39 358	36 118	(2 018)	806	74 264
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	21 568	8 410	33 547	4	63 529
Прочие доходы	4 092	1 761	48 624	15 547	70 024
Итого выручка	282 831	93 217	116 893	16 357	509 298
Процентные расходы	(45 803)	(33 448)	(64 116)	–	(143 367)
Резерв под обесценение кредитов	(86 076)	(13 902)	3 089	(707)	(97 596)
Прибыль сегмента до вычета непроцентных расходов	150 952	45 867	55 866	15 650	268 335
Непроцентные расходы (Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(14 725)	(23 916)	(79 280)	(116 418)	(234 339)
	(5 444)	(1 499)	(2 709)	6 469	(3 183)
Прибыль/(убыток) за год	130 783	20 452	(26 123)	(94 299)	30 813

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Сверка прибыли до налогообложения, процентных доходов и расходов, чистых комиссионных доходов, чистых доходов по операциям с иностранной валютой по отчетным сегментам с консолидированным отчетом о прибыли или убытке по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., представлена ниже:

	<i>Прибыль до налогообложения</i>	<i>Процентные доходы</i>	<i>Процентные расходы</i>	<i>Чистые комиссионные доходы</i>	<i>Прочие доходы</i>	<i>Непроцентные расходы</i>	<i>Чистые доходы по операциям с иностранной валютой</i>
Итого по отчетным сегментам	56 668	316 541	(135 230)	66 251	73 145	(218 131)	8 932
Корректировка амортизированной стоимости заемных средств и субординированного кредита, эффект от первоначального признания модификации	(1 797)	-	(1 808)	-	-	-	11
Признание ранее списанных кредитов и поступлений по ранее списанным долгам	26 656	53	-	(135)	30 311	18 096	(10)
Признание договоров рассрочки в кредитах	(13 121)	(13 121)	-	-	-	-	-
(Создание)/восстановление резерва под ОКУ	(76 953)	-	(221)	-	-	(14 288)	1 344
Признание производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	7 220	-	-	-	-	-	7 220
Начисление расходов на персонал	(3 748)	-	-	-	-	(3 748)	-
Корректировка первоначальной стоимости и амортизации основных средств	1 521	-	-	-	(876)	2 398	-
Корректировка по займам сотрудников	(4 856)	(4 535)	-	-	-	(321)	-
Корректировка транзитных счетов и прочие корректировки по отражению операций в корректном периоде	(21 068)	(23 656)	(1)	135	-	2 454	-
Переоценка ценных бумаг	-	(3 441)	-	-	(2 562)	6 004	-
Корректировка амортизированной стоимости выпущенных ценных бумаг	(430)	7 947	(8 377)	-	-	-	-
Признание комиссий по партнерским программам	3 155	7 834	-	(4 678)	-	-	-
Признание доходов по кредитам по методу начисления	25 483	21 494	-	-	-	-	-
Признание ПСКО	18 597	4 732	(48)	-	-	-	-
Эффект от первоначального признания	(755)	4 126	(2 581)	-	-	(2 411)	111
Эффект от модификации	11 464	10 491	973	-	-	-	-
Признание кредитов клиентам, выданных на нерыночных условиях из ресурсов межбанковского кредитования	4 300	(4 639)	-	8 939	-	-	-
Корректировки по аренде, обратной аренде	1 812	-	(122)	-	2 714	(3 955)	3 175
Корректировка признания аккредитивов в качестве кредитов клиентам	(858)	144	(1 002)	-	-	-	-
Эффект консолидации и прочие корректировки	6 334	10 044	2 212	(467)	(31 798)	16 406	21 474
Итого по МСФО	39 624	334 014	(146 205)	70 045	70 934	(197 496)	42 257

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Сверка прибыли до налогообложения, процентных доходов и расходов, чистых комиссионных доходов, чистых доходов по операциям с иностранной валютой по отчетным сегментам с консолидированным отчетом о прибыли или убытке по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., представлена ниже:

	<i>Прибыль до налогообложения</i>	<i>Процентные доходы</i>	<i>Процентные расходы</i>	<i>Чистые комиссионные доходы</i>	<i>Прочие доходы</i>	<i>Непроцентные расходы</i>	<i>Чистые доходы по операциям с иностранной валютой</i>
Итого по отчетным сегментам	33 996	301 481	(143 367)	74 264	70 024	(234 339)	63 529
Корректировка амортизированной стоимости заемных средств и субординированного кредита	1 947	-	1 229	-	-	-	717
Признание ранее списанных кредитов и поступлений по ранее списанным долгам	15 633	5 757	20	(174)	23 470	3 415	167
Доля в убытке ассоциированной компании	(265)	-	-	-	(265)	-	-
(Создание)/восстановление резерва под ОКУ, приносящих процентный доход	(19 021)	-	-	-	-	(10 463)	(36 027)
Признание производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	369	-	-	-	-	-	369
Начисление расходов на персонал	(2 284)	-	-	-	-	(2 284)	-
Корректировка первоначальной стоимости и амортизации основных средств	(15 692)	-	-	-	(4 142)	(11 551)	-
Корректировка по займам сотрудников	1 032	1 330	-	-	-	(298)	-
Корректировка транзитных счетов и прочие корректировки по отражению операций в корректном периоде	7 088	1 797	-	42	-	1 203	-
Переоценка ценных бумаг	201	2 241	248	-	(2 348)	60	-
Признание комиссий по партнерским программам	2 736	11 675	-	(8 939)	-	-	-
Признание ПСКО	(4 319)	3 010	-	-	-	-	-
Эффект от первоначального признания	(112)	(7 046)	3 812	-	-	3 123	-
Эффект от модификации	361	343	-	-	-	17	-
Корректировки по аренде, обратной аренде	(1 958)	-	(187)	-	824	1 190	(3 785)
Эффект консолидации и прочие корректировки	(4 774)	13 334	(9 512)	412	(44 608)	63 113	(32 357)
Итого по МСФО	14 938	333 922	(147 757)	65 605	42 955	(186 814)	(7 387)

Статья «Непроцентные расходы» включает в себя восстановление/(создание) резервов по кредитным убыткам по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера.

В таблице ниже отражена выручка сегментов по договорам с клиентами, относящаяся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка», за год, закончившийся 31 декабря 2021 и 2020 гг:

<i>2021 г.</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы			
Расчетные операции	41 356	58 350	99 706
Гарантии и аккредитивы	21	12 149	12 170
Операции с ценными бумагами	109	243	352
Прочие комиссионные доходы	2 892	1 027	3 919
Итого выручка по договорам с клиентами	44 378	71 769	116 147

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

<i>2020 г.</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы			
Расчетные операции	45 838	44 072	89 910
Гарантии и аккредитивы	28	19 221	19 249
Операции с ценными бумагами	100	130	230
Прочие комиссионные доходы	2 685	5 560	8 245
Итого выручка по договорам с клиентами	48 651	68 983	117 634

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>
Текущие счета в кредитных организациях	687 600	194 091
Текущие счета в Национальном банке Республики Беларусь	492 075	561 372
Наличные средства	61 968	65 418
Денежные средства в пути	5 493	16 066
Срочные депозиты, размещенные на срок менее 90 дней	36 388	-
Денежные средства и их эквиваленты	1 283 524	836 947

В статью «Денежные средства в пути» входят средства в расчетах по подкреплению сервисных офисов ОАО «Банк БелВЭБ» денежными средствами.

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	3 839	-
Корпоративные акции	1 801	-
Торговые ценные бумаги	5 640	-

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	29 367	40 760
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	3 766	4 094
Средства на счетах в драгоценных металлах	3 168	3 297
Прочие средства	5 852	6 241
	42 153	54 392
За вычетом резерва под ОКУ	(275)	(435)
Средства в кредитных организациях	41 878	53 957

Белорусские кредитные организации обязаны хранить в Национальном банке Республики Беларусь беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

8. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. в статье «Средства на счетах в драгоценных металлах» отражены текущие счета в драгоценных металлах, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Средства в кредитных организациях, включенные в «Прочие средства», представляют собой средства, перечисленные банкам в качестве обеспечения исполнения обязательств по расчетам с помощью платежных карт.

Оценочный резерв под ОКУ средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	54 392	–	54 392
Новые созданные или приобретенные активы	1 002	2 766	3 768
Активы, которые были погашены	(15 935)	–	(15 935)
Перевод в этап 2	(3 169)	3 169	–
Курсовые разницы	(72)	–	(72)
На 31 декабря 2021 г.	36 218	5 935	42 153

	Этап 1	Этап 2	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	435	–	435
Новые созданные или приобретенные активы	18	20	38
Активы, которые были погашены	(221)	–	(221)
Создание резерва	23	–	23
На 31 декабря 2021 г.	255	20	275

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	65 707	–	65 707
Новые созданные или приобретенные активы	14 392	–	14 392
Активы, которые были погашены	(26 648)	–	(26 648)
Прочие изменения	(6)	–	(6)
Курсовые разницы	947	–	947
На 31 декабря 2020 г.	54 392	–	54 392

	Этап 1	Этап 2	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	284	–	284
Новые созданные или приобретенные активы	35	–	35
Активы, которые были погашены	(15)	–	(15)
Создание резерва	131	–	131
Курсовые разницы	–	–	–
На 31 декабря 2020 г.	435	–	435

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

9. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2021 г.			2020 г.		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные договоры						
Форварды и свопы – иностранные договоры	336 843	2 180	265	325 133	–	7 835
Форварды и свопы – внутренние договоры	892	–	20	5 449	32	25
Итого производные активы/обязательства	337 735	2 180	285	330 582	32	7 860

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами Республики Беларусь.

На 31 декабря 2021 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды

Форвардные договоры представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям процентной ставки, валютного курса или фондового индекса, и (в случае свопов кредитного дефолта) об осуществлении платежей при наступлении определенных событий по кредитам на основании условных сумм.

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2021 г.	2020 г.
Коммерческое кредитование	1 945 617	2 532 964
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	877 606	790 312
Потребительское кредитование	255 717	287 797
Ипотечное кредитование	126 790	115 910
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 205 730	3 726 983
За вычетом резерва под ОКУ	(258 997)	(219 310)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 946 733	3 507 673
Коммерческое кредитование	20 794	35 999
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 794	35 999
Итого кредиты клиентам	2 967 527	3 543 672

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ

Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ, представляют собой, рассрочку за проданные объекты основных средств. Информация об оценке справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в Примечании 30.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости**

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

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	1 584 159	732 495	187 335	28 975	2 532 964
Новые созданные или приобретенные активы	774 542	-	-	-	774 542
Активы, которые были полностью погашены	(560 648)	(223 212)	(71 729)	-	(855 589)
Изменения в результате выдачи/возврата	(224 313)	(174 244)	19 177	(1 318)	(380 698)
Переводы в Этап 1	51 953	(51 953)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(872 979)	872 979	-	-	-
Переводы в Этап 3	(1 106)	(153 762)	154 868	-	-
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	29	-	29
Амортизация дисконта	-	-	3 721	-	3 721
Списанные суммы	-	-	(8 331)	(27 657)	(35 988)
Курсовые разницы	(34 416)	(45 895)	(13 053)	-	(93 364)
На 31 декабря 2021 г.	717 192	956 408	272 017	-	1 945 617

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	18 161	41 258	85 558	14 798	159 775
Новые созданные или приобретенные активы	18 647	-	-	-	18 647
Активы, которые были полностью погашены	(3 450)	(11 512)	(22 223)	-	(37 185)
Переводы в Этап 1	6 127	(6 127)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(26 596)	26 596	-	-	-
Переводы в Этап 3	(17)	(9 855)	9 872	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(6 401)	7 825	19 375	-	20 799
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 801)	(13 334)	-	-	(15 135)
Создание резерва	938	7 022	39 236	12 859	60 055
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	316	-	316
Амортизация дисконта	-	-	3 989	-	3 989
Списанные суммы	-	-	(8 331)	(27 657)	(35 988)
Курсовые разницы	(287)	(2 140)	(6 531)	-	(8 958)
На 31 декабря 2021 г.	5 321	39 733	121 261	-	166 315

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	682 082	15 680	90 045	2 505	790 312
Новые созданные или приобретенные активы	426 834	–	–	2 472	429 306
Активы, которые были полностью погашены	(180 092)	(2 499)	(18 749)	–	(201 340)
Изменения в результате выдачи/возврата	(45 742)	(40 314)	10 534	454	(75 068)
Переводы в Этап 1	5 533	(5 533)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(192 690)	192 690	–	–	–
Переводы в Этап 3	(9 467)	(28 616)	38 083	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	254	198	379	–	831
Списанные суммы	–	–	(24 322)	–	(24 322)
Курсовые разницы	(31 444)	(6 026)	(4 394)	(249)	(42 113)
На 31 декабря 2021 г.	655 268	125 580	91 576	5 182	877 606

<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	10 225	1 093	27 496	–	38 814
Новые созданные или приобретенные активы	8 492	–	–	423	8 915
Активы, которые были полностью погашены	(1 037)	(103)	(6 735)	–	(7 875)
Переводы в Этап 1	558	(558)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(7 760)	7 760	–	–	–
Переводы в Этап 3	(96)	(4 507)	4 603	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(482)	(10 196)	23 069	–	12 391
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 303)	(489)	–	–	(2 792)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	318	2	10 063	–	10 383
Создание резерва	2 345	10 740	41 729	276	55 090
Списанные суммы	–	–	(24 322)	–	(24 322)
Курсовые разницы	(524)	(191)	(3 879)	(36)	(4 630)
На 31 декабря 2021 г.	9 736	3 551	72 024	663	85 974

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

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

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	266 791	7 734	13 272	-	287 797
Новые созданные или приобретенные активы	86 740	-	-	-	86 740
Активы, которые были полностью погашены	(44 311)	(769)	(393)	-	(45 473)
Изменения в результате выдачи/возврата	(51 793)	(2 802)	(6 332)	-	(60 927)
Переводы в Этап 1	1 351	(1 269)	(82)	-	-
Переводы в Этап 2	(2 516)	2 609	(93)	-	-
Переводы в Этап 3	(5 738)	(3 197)	8 935	-	-
Списанные суммы	-	-	(12 420)	-	(12 420)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2021 г.	250 524	2 306	2 887	-	255 717

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	5 221	4 209	11 182	-	20 612
Новые созданные или приобретенные активы	3 100	-	-	-	3 100
Активы, которые были полностью погашены	(502)	(558)	(335)	-	(1 395)
Переводы в Этап 1	73	(67)	(6)	-	-
Переводы в Этап 2	(588)	600	(12)	-	-
Переводы в Этап 3	(1 306)	(1 325)	2 631	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(988)	396	(1 106)	-	(1 698)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2 411	200	36	-	2 647
Создание/(восстановление) резерва	(3 672)	(2 448)	1 787	-	(4 333)
Списанные суммы	-	-	(12 420)	-	(12 420)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2021 г.	3 749	1 007	1 757	-	6 513

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

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

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	115 348	540	22	-	115 910
Новые созданные или приобретенные активы	25 220	-	-	-	25 220
Активы, которые были полностью погашены	(3 960)	(67)	(14)	-	(4 041)
Изменения в результате выдачи/возврата	(9 967)	(324)	181	-	(10 110)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(76)	76	-	-	-
Переводы в Этап 3	(2)	-	2	-	-
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	(189)	-	(189)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2021 г.	126 563	225	2	-	126 790

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 г.	47	50	12	-	109
Новые созданные или приобретенные активы	-	-	-	-	-
Активы, которые были полностью погашены	(502)	(558)	(335)	-	(1 395)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(1)	-	1	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(62)	12	-	-	(50)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	123	27	(8)	-	142
Создание резерва	544	515	519	-	1 578
Списанные суммы	-	-	(189)	-	(189)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2021 г.	149	46	-	-	195

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

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

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	1 940 631	308 749	135 025	32 222	2 416 627
Новые созданные или приобретенные активы	690 132	200 763	-	-	890 895
Активы, которые были полностью погашены	(833 285)	(202 153)	(12 773)	(5 107)	(1 053 318)
Изменения в результате выдачи/возврата	(142 445)	(17 130)	(1 665)	-	(161 240)
Переводы в Этап 1	2 422	(2 422)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(315 371)	316 033	(662)	-	-
Переводы в Этап 3	(36 310)	(22)	36 332	-	-
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	211	53	(61)	-	203
Амортизация дисконта	-	-	4 824	1 379	6 203
Списанные суммы	-	-	(5 734)	(6 019)	(11 753)
Курсовые разницы	278 174	128 624	32 049	6 500	445 347
На 31 декабря 2020 г.	1 584 159	732 495	187 335	28 975	2 532 964

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	8 314	4 753	63 011	8 395	84 473
Новые созданные или приобретенные активы	4 406	9 401	-	-	13 807
Активы, которые были полностью погашены	(1 566)	(3 067)	1 449	(1 095)	(4 279)
Переводы в Этап 1	10	(10)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 965)	2 627	(662)	-	-
Переводы в Этап 3	(666)	-	666	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	8	18 139	5 814	-	23 961
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(615)	30	249	-	(336)
Создание резерва	7 307	2 735	3 196	10 861	24 099
Амортизация дисконта	-	-	3 776	270	4 046
Списанные суммы	-	-	(5 734)	(6 019)	(11 753)
Курсовые разницы	2 928	6 650	13 793	2 386	25 757
На 31 декабря 2020 г.	18 161	41 258	85 558	14 798	159 775

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

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

<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	636 924	61 719	33 453	1 336	733 432
Новые созданные или приобретенные активы	342 182	8 925	–	–	351 107
Активы, которые были полностью погашены	(257 791)	(1 395)	(6 095)	(169)	(265 450)
Изменения в результате выдачи/возврата	(153 375)	(8 045)	(6 533)	898	(167 055)
Переводы в Этап 1	7 903	(7 903)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(10 952)	11 226	(274)	–	–
Переводы в Этап 3	(3 356)	(51 619)	54 975	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	775	19	–	–	794
Списанные суммы	–	–	(1 293)	–	(1 293)
Курсовые разницы	119 772	2 753	15 812	440	138 777
На 31 декабря 2020 г.	682 082	15 680	90 045	2 505	790 312

<i>Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	4 626	11 266	15 746	–	31 638
Новые созданные или приобретенные активы	3 068	530	–	–	3 598
Активы, которые были полностью погашены	(1 768)	(31)	(1 784)	(72)	(3 655)
Переводы в Этап 1	41	(41)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(26)	75	(49)	–	–
Переводы в Этап 3	(159)	(11 163)	11 322	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	85	458	8 765	–	9 308
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2 518	10	909	–	3 437
Создание/(восстановление) резерва	192	(187)	(10 553)	72	(10 476)
Списанные суммы	–	–	(1 293)	–	(1 293)
Курсовые разницы	1 648	176	4 433	–	6 257
На 31 декабря 2020 г.	10 225	1 093	27 496	–	38 814

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

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

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	249 086	2 113	4 146	-	255 345
Новые созданные или приобретенные активы	115 316	5 100	-	-	120 416
Активы, которые были полностью погашены	(632)	(18)	(2 039)	-	(2 689)
Изменения в результате выдачи/возврата	(85 216)	539	8 546	-	(76 131)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(11 763)	11 763	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(11 763)	11 763	-	-
Списанные суммы	-	-	(9 144)	-	(9 144)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 г.	266 791	7 734	13 272	-	287 797

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	540	1 015	3 748	-	5 303
Новые созданные или приобретенные активы	12 701	2 943	-	-	15 644
Активы, которые были полностью погашены	(3)	(11)	(2 016)	-	(2 030)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(10 052)	10 052	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(10 052)	10 052	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2 035	262	8 543	-	10 840
Списанные суммы	-	-	(9 145)	-	(9 145)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 г.	5 221	4 209	11 182	-	20 612

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

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

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	81 743	46	6	-	81 795
Новые созданные или приобретенные активы	38 806	-	-	-	38 806
Активы, которые были полностью погашены	(5 201)	-	-	-	(5 201)
Изменения в результате выдачи/возврата	-	494	63	-	557
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	(47)	-	(47)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 г.	115 348	540	22	-	115 910

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	7	9	6	-	22
Новые созданные или приобретенные активы	15	-	-	-	15
Активы, которые были полностью погашены	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	-	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	25	41	53	-	119
Списанные суммы	-	-	(47)	-	(47)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 г.	47	50	12	-	109

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, Банк обновил прогнозную информацию макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев. Информация об используемых макроэкономических показателях и весовых коэффициентах представлена в Примечании 29.

Непогашенная договорная сумма по кредитам и выданным авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были списаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 г., но в отношении которых по-прежнему применялись процедуры по истребованию причитающихся средств, составляла 72 919 тыс. бел. руб. (2020 год: 22 237 тыс. бел. руб.).

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретенным кредитно-обесцененным кредитам и авансам клиентам, которые были первоначально признаны за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг.:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Коммерческое кредитование	–	–
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	423	–
Итого недисконтированные ОКУ при первоначальном признании ПСКО	423	–

Модифицированные и реструктурированные кредиты

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

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода	33 763	43 997
Амортизированная стоимость до модификации	33 157	44 008
Эффект от модификации	606	(11)
Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания	217 565	215 916
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на 1 января, по которым расчет оценочного резерва под ОКУ был изменен на 12-месячную оценку ОКУ	58 837	10 325

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем – денежные средства или ценные бумаги.
- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, транспортных средств, запасов, прав требований на будущие поступления по дебиторской задолженности или поручительство третьих сторон, прочего имущества.
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспорта или поручительство третьих сторон.

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

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2021 г. были бы выше на 1 727 тыс. бел. руб. (2020 год: 52 974 тыс. бел. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2021 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков), составляла 935 521 тыс. бел. руб. (29% от совокупного кредитного портфеля) (2020 год: 1 163 092 тыс. бел. руб., или 31%). По этим кредитам был создан резерв в размере 104 485 тыс. бел. руб. (2020 год: 97 697 тыс. бел. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Частные компании	1 739 051	1 738 421
Компании под контролем государства (владение более 50%)	1 104 966	1 620 854
Физические лица	382 507	403 707
Итого кредиты клиентам	3 226 524	3 762 982

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

На 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость активов, полученных в счет погашения задолженности составила 1 515 тыс. бел. руб. (на 31 декабря 2020 г. – 1 415 тыс. бел. руб.) (Примечание 18).

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

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Производство	1 432 549	1 884 236
Предприятия торговли	601 959	605 565
Физические лица	382 507	403 707
Строительство объектов недвижимости	255 776	260 538
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	252 253	288 607
Финансовый сектор	201 620	136 769
Транспорт	45 676	147 061
Наука и образование	553	2 774
Прочее	53 631	33 725
	<u>3 226 524</u>	<u>3 762 982</u>

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2021 г. представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Итого инвестиции в финансовую аренду	76	13	–	89
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(7)	–	–	(7)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>69</u>	<u>13</u>	<u>–</u>	<u>82</u>

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

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Итого инвестиции в финансовую аренду	101	89	–	190
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(19)	(7)	–	(26)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>82</u>	<u>82</u>	<u>–</u>	<u>164</u>

11. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Облигации Министерства финансов Республики Беларусь	499 361	390 347
Облигации Банка Развития	90 397	106 528
Облигации банков-резидентов Республики Беларусь	30 578	8 251
Облигации местных органов власти Республики Беларусь	10 620	13 73
	<u>630 956</u>	<u>518 199</u>
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Доли участия	367	367
Корпоративные акции	121	121
	<u>488</u>	<u>488</u>

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

11. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	518 687	–	518 687
Новые созданные или приобретенные активы	237 055	13 632	250 687
Активы, которые были полностью погашены	(8 929)	–	(8 929)
Активы, которые были проданы	(73 526)	–	(73 526)
Переводы в Этап 2	(90 397)	90 397	–
Изменение справедливой стоимости	(43 263)	–	(43 263)
Курсовые разницы	(12 212)	–	(12 212)
На 31 декабря 2021 г.	527 415	104 029	631 444

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	6 464	–	6 464
Новые созданные или приобретенные активы	5 889	220	6 109
Активы, которые были полностью погашены	(41)	–	(41)
Активы, которые были проданы	(948)	–	(948)
Переводы в Этап 2	(2 624)	2 624	–
Восстановление резерва	(1 163)	–	(1 163)
Курсовые разницы	(158)	–	(158)
На 31 декабря 2021 г.	7 419	2 844	10 263

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	415 390	415 390
Новые созданные или приобретенные активы	196 509	196 509
Активы, которые были полностью погашены	(61 355)	(61 355)
Активы, которые были проданы	(70 050)	(70 050)
Изменение справедливой стоимости	(21 409)	(21 409)
Курсовые разницы	59 602	59 602
На 31 декабря 2020 г.	518 687	518 687

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	3 404	3 404
Новые созданные или приобретенные активы	2 527	2 527
Активы, которые были полностью погашены	(409)	(409)
Активы, которые были проданы	(654)	(654)
Создание резерва	1 084	1 084
Курсовые разницы	512	512
На 31 декабря 2020 г.	6 464	6 464

В 2021 году Банк получил дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД, в размере 458 тыс. бел. руб. (в 2020 году: 448 тыс. бел. руб.), которые были отражены в консолидированном отчете о прибыли или убытке в качестве прочих доходов.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

12. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании

Учет инвестиций в ассоциированные и совместно контролируемые компании производится согласно методу долевого участия:

Ассоциированная компания	Доля участия/голосов, %	Страна	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобретения	Балансовая стоимость на	
						31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
ЗАО «Сивельга»	25,002	Республика Беларусь	30 апреля 1996 г.	Производство	3 октября 2006 г.	-	-

Совместно контролируемые компании	Доля участия/голосов, %	Страна	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобретения	Балансовая стоимость на	
						31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
ООО «БелВЭБ Капитал»	19,00	Республика Беларусь	10 июля 2019 г.	Прочая	10 июля 2019 г.	7 014	2 292
ООО «БелВЭБ Сервис»	19,00	Республика Беларусь	1 октября 2019 г.	Прочая	1 октября 2019 г.	114	176
ООО «БелВЭБ Консалт»	34,39	Республика Беларусь	18 декабря 2019 г.	Прочая	18 декабря 2019 г.	81	78

В 2019 году Банк принял участие в учреждении трех компаний, которые стали совместно контролируемыми компаниями: ООО «БелВЭБ Капитал», ООО «БелВЭБ Сервис», ООО «БелВЭБ Консалт».

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные компании:

	2021 г.	2020 г.
Остаток на начало отчетного периода	-	265
Стоимость приобретения	-	-
Выбытие	-	-
Реклассификация	-	-
Доля в убытке	-	(265)
Инвестиции в ассоциированные компании на конец отчетного периода	-	-

Доля в убытке в ассоциированных компаниях связана с существенным ухудшением финансового состояния и снижением чистых активов ЗАО «Сивельга».

Ниже представлено движение инвестиций в совместно контролируемые компании:

	2021 г.	2020 г.
Остаток на начало отчетного периода	2 546	4 992
Доля в прибыли/(убытке)	4 663	(2 446)
Инвестиции в совместно контролируемые компании на конец отчетного периода	7 209	2 546

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств в 2021 году:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2020 г.	27 471	35 759	44 503	4 035	1 329	113 097
Поступления	302	8 365	4 241	–	6 565	19 473
Выбытие	(1 916)	(5 339)	(423)	(57)	(27)	(7 762)
Влияние переоценки	1 283	–	–	–	–	1 283
На 31 декабря 2021 г.	27 140	38 785	48 321	3 978	7 867	126 091
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2020 г.	(547)	(18 066)	(38 082)	(2 803)	–	(59 498)
Начисленная амортизация	(277)	(3 253)	(2 362)	(337)	–	(6 229)
Выбытие	2	2 340	198	37	–	2 577
Влияние переоценки	822	–	–	–	–	822
На 31 декабря 2021 г.	–	(18 979)	(40 246)	(3 103)	–	(62 328)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2020 г.	26 924	17 693	6 421	1 232	1 329	53 599
На 31 декабря 2021 г.	27 140	19 806	8 075	875	7 867	63 763

Ниже представлено движение по статьям основных средств в 2020 году:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2019 г.	25 065	38 047	44 452	3 490	1 767	112 821
Поступления	2 406	5 546	2 845	678	170	11 645
Выбытие	–	(7 834)	(2 794)	(133)	(608)	(11 369)
На 31 декабря 2020 г.	27 471	35 759	44 503	4 035	1 329	113 097
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2019 г.	(274)	(21 421)	(36 827)	(2 538)	–	(61 060)
Начисленная амортизация	(273)	(3 773)	(4 049)	(398)	–	(8 493)
Выбытие	–	7 128	2 794	133	–	10 055
На 31 декабря 2020 г.	(547)	(18 066)	(38 082)	(2 803)	–	(59 498)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2019 г.	24 791	16 626	7 625	952	1 767	51 761
На 31 декабря 2020 г.	26 924	17 693	6 421	1 232	1 329	53 599

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Банк осуществил переоценку справедливой стоимости зданий по рыночной стоимости. Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 31 декабря 2021 г. Более подробная информация о справедливой стоимости зданий раскрывается в Примечании 30.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>
Первоначальная стоимость	24 656	26 319
Накопленная амортизация и обесценение	(12 322)	(11 935)
Остаточная стоимость	12 334	14 384

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

14. Активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям активов в форме права пользования:

	<i>Здания</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2021 г.	15 037	1 217	16 254
Поступления	8 401	–	8 401
Выбытие	(4 262)	–	(4 262)
Модификации	2 296	–	2 296
На 31 декабря 2021 г.	<u>21 472</u>	<u>1 217</u>	<u>22 689</u>
Накопленная амортизация и обесценение			
На 1 января 2021 г.	(5 467)	(382)	(5 849)
Начисленная амортизация	(5 642)	(242)	(5 884)
Выбытие	3 481	–	3 481
На 31 декабря 2021 г.	<u>(7 628)</u>	<u>(624)</u>	<u>(8 252)</u>
Остаточная стоимость			
На 1 января 2021 г.	<u>9 570</u>	<u>835</u>	<u>10 405</u>
На 31 декабря 2021 г.	<u>13 844</u>	<u>593</u>	<u>14 437</u>

	<i>Здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2020 г.	4 830	6	1 217	6 053
Поступления	11 657	–	–	11 657
Выбытие	(1 497)	(6)	–	(1 503)
Модификации	46	–	–	46
На 31 декабря 2020 г.	<u>15 036</u>	<u>–</u>	<u>1 217</u>	<u>16 253</u>
Накопленная амортизация и обесценение				
На 1 января 2020 г.	(1 350)	(3)	(141)	(1 494)
Начисленная амортизация	(5 356)	–	(243)	(5 599)
Выбытие	1 242	3	–	1 245
На 31 декабря 2020 г.	<u>(5 464)</u>	<u>–</u>	<u>(384)</u>	<u>(5 848)</u>
Остаточная стоимость				
На 1 января 2020 г.	<u>3 480</u>	<u>3</u>	<u>1 076</u>	<u>4 559</u>
На 31 декабря 2020 г.	<u>9 572</u>	<u>–</u>	<u>833</u>	<u>10 405</u>

В 2021 году общий денежный отток по договорам аренды Банка составил 1 633 тыс. бел. руб. (2020 год: 6 550 тыс. бел. руб.).

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

15. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Инвестиции в нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2020 г.	28 200	65 584	7 397	101 181
Поступления	4 089	8 665	7 644	20 398
Выбытие	(38)	(160)	(136)	(334)
Перевод между категориями	409	4 275	(4 684)	–
На 31 декабря 2021 г.	32 660	78 364	10 221	121 245
Накопленная амортизация и обесценение				
На 31 декабря 2020 г.	(18 024)	(42 637)	–	(60 661)
Начисленная амортизация	(3 349)	(12 008)	–	(15 357)
Выбытие	37	132	–	169
На 31 декабря 2021 г.	(21 336)	(54 513)	–	(75 849)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2020 г.	10 176	22 947	7 397	40 520
На 31 декабря 2021 г.	11 324	23 851	10 221	45 396
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2019 г.	29 115	55 814	5 101	90 030
Поступления	2 246	8 312	6 351	16 909
Выбытие	(3 302)	(2 456)	–	(5 758)
Перевод между категориями	141	3 914	(4 055)	–
На 31 декабря 2020 г.	28 200	65 584	7 397	101 181
Накопленная амортизация и обесценение				
На 31 декабря 2019 г.	(15 528)	(32 882)	–	(48 410)
Начисленная амортизация	(3 456)	(10 191)	–	(13 647)
Выбытие	960	436	–	1 396
На 31 декабря 2020 г.	(18 024)	(42 637)	–	(60 661)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2019 г.	13 587	22 932	5 101	41 620
На 31 декабря 2020 г.	10 176	22 947	7 397	40 520

16. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>
Начисление по текущему налогу	12 665	3 100
Начисление/(уменьшение) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(3 476)	(1 386)
За вычетом: отложенного налога, относимого непосредственно на капитал	(286)	–
Расход по налогу на прибыль	8 903	1 714

Банк учитывает налоги на основании налогового учета, который ведется в соответствии с белорусским налоговым законодательством. Ставка налога на прибыль в 2021 году для ОАО «Банк БелВЭБ» и дочерней компании УСП «БелВЭБ Страхование» составляла 25% (2020 год: 25%). Дочерние компании ООО «ВЭБ Технологии», ООО «ДФС», ООО «БелВЭБ АйТи» являются резидентами Парка высоких технологий и освобождается от налога на прибыль по основному виду деятельности. К прочим внереализационным и операционным доходам компании применяют льготную ставку – 9%.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

16. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена расшифровка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2021 г.	2020 г.
Прибыль до налогообложения	39 624	14 938
Законодательно установленная ставка налога	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	9 906	3 735
Инвестиционные налоговые льготы	(307)	(320)
Необлагаемый налогом доход по ценным бумагам	(10 283)	(10 221)
Прочий необлагаемый налогом доход	(1 096)	(1 196)
Затраты, не подлежащие вычету для целей налогообложения	9 383	5 790
Эффект исключения нереализованной прибыли от продажи активов дочерним компаниям, не облагаемым налогом на прибыль	-	802
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	1 300	3 124
Расход по налогу на прибыль	8 903	1 714

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц		В составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2021 г.
	1 января 2020 г.	В отчете о прибыли или убытке	31 декабря 2020 г.	В отчете о прибыли или убытке		
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	6	(1)	-	5
Инвестиционные ценные бумаги	23	30	53	96	-	149
Основные средства, нематериальные активы	27	4 356	4 383	(571)	(286)	3 526
Производные финансовые инструменты	486	(282)	204	(57)	-	147
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	19	-	19
Средства клиентов	80	(30)	50	(24)	-	26
Средства кредитных организаций	-	-	-	124	-	124
Средства в кредитных организаций	4	92	96	(91)	-	5
Инвестиции	-	-	10	-	-	10
Прочие обязательства	387	265	642	456	-	1 098
Резервы на возможные потери	-	77	77	(77)	-	-
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	1 008	4 513	5 521	(126)	(286)	5 109
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Резервы на возможные потери	(3 091)	2 677	(414)	(825)	-	(1 239)
Средства кредитных организаций	(802)	(365)	(1 167)	1 167	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организаций	(718)	718	-	(4)	-	(4)
Кредиты клиентам	(13 224)	(6 740)	(19 964)	7 520	-	(12 444)
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	(1 281)	739	(542)	(1 157)	-	(1 699)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(38)	(50)	(88)	88	-	-
Основные средства, нематериальные активы	-	-	-	(4)	-	(4)
Прочие активы	(158)	(106)	(264)	(2 897)	-	(3 161)
Отложенное налоговое обязательство	(19 312)	(3 127)	(22 439)	3 888	-	(18 551)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(18 304)	1 386	(16 918)	3 762	(286)	(13 442)

На 31 декабря 2021 г. ОАО «Банк БелВЭБ» признал отложенное налоговое обязательство в сумме 11 897 тыс. бел. руб. Дочерней компанией УСП «БелВЭБ Страхование» было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 1 545 тыс. бел. руб.

На 31 декабря 2020 г. ОАО «Банк БелВЭБ» признал отложенное налоговое обязательство в сумме 16 191 тыс. бел. руб. Дочерней компанией УСП «БелВЭБ Страхование» было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 727 тыс. бел. руб.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

17. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ и прочие расходы от обесценения, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	8	(180)	20	–	–	(160)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	(13 888)	58	122 477	13 558	122 205
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	11	1 113	2 844	–	–	3 957
Прочие финансовые активы	18	112	16	(130)	–	(2)
Финансовые гарантии	25	1 926	(4 326)	(4 288)	–	(6 688)
Обязательства по предоставлению кредитов	25	240	(498)	269	–	11
Аккредитивы	25	(746)	91	–	–	(655)
Итого расходы по кредитным убыткам		(11 423)	(1 795)	118 328	13 558	118 668

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ и прочие расходы от обесценения, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	8	151	–	–	–	151
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	15 591	22 741	35 954	9 766	84 052
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	11	2 548	–	–	–	2 548
Прочие финансовые активы	18	6	7	164	–	177
Финансовые гарантии	25	(110)	3 280	3 580	–	6 750
Обязательства по предоставлению кредитов	25	681	2 808	42	–	3 531
Аккредитивы	25	357	(1)	–	–	356
Итого расходы по кредитным убыткам		19 224	28 835	39 740	9 766	97 565

Ниже представлено движение оценочных резервов под ОКУ:

	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2019 г.	186	186
Начисление (восстановление)	–	–
На 31 декабря 2020 г.	186	186
Восстановление	(27)	(27)
На 31 декабря 2021 г.	159	159

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

18. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	2 103	216
Начисленный доход	1 241	1 968
За вычетом оценочного резерва под ОКУ по прочим финансовым активам	(215)	(217)
Итого прочие финансовые активы	<u>3 129</u>	<u>1 967</u>
Авансы выданные	13 256	13 070
Расчеты по страхованию	8 714	4 558
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	5 292	4 378
Расходы будущих периодов	3 988	3 928
Часть перестраховщика по резерву незаработанной премии	3 719	816
Имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности	1 515	1 415
Государственные субсидии	497	720
Прочие нефинансовые активы	2 342	1 566
За вычетом оценочного резерва под ОКУ по прочим нефинансовым активам	(159)	(186)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>39 164</u>	<u>30 265</u>
Прочие активы	<u>42 293</u>	<u>32 232</u>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	6	10	201	217
Новые созданные или приобретенные активы	111	26	61	198
Создание/(восстановление) резерва	1	(10)	(191)	(200)
На 31 декабря 2021 г.	<u>118</u>	<u>26</u>	<u>71</u>	<u>215</u>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	–	3	37	40
Новые созданные или приобретенные активы	6	10	155	171
Создание/ (восстановление) резерва	–	(3)	9	6
На 31 декабря 2020 г.	<u>6</u>	<u>10</u>	<u>201</u>	<u>217</u>

Прочие обязательства и резервы включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Прочие финансовые обязательства	19 178	15 735
Расчеты с поставщиками	12 272	11 204
Начисленные расходы	4 756	3 946
Прочие финансовые обязательства	2 150	585
Прочие нефинансовые обязательства	44 485	42 221
Резервы страховых убытков	18 398	12 362
Резервы по условным обязательствам	10 242	18 096
Прочий отложенный доход	8 110	5 723
Расчеты с персоналом	4 878	3 341
Кредиторская задолженность по налогу, кроме налога на прибыль	2 857	2 699
Прочие обязательства и резервы	<u>63 663</u>	<u>57 956</u>

*(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)***19. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты	1 165 960	1 295 524
Текущие счета	339 636	105 254
Прочие счета	8 195	7 520
Средства кредитных организаций	<u>1 513 791</u>	<u>1 408 298</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 2020 г. средства кредитных организаций, включенные в «Прочие счета», представляют собой гарантийные депозиты для расчетов с помощью платежных карт.

20. Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь

На 31 декабря 2021 г. задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь включает в себя привлеченные ломбардные кредиты под залог ценных бумаг в сумме 37 452 тыс. бел. руб., на 31 декабря 2020 г. задолженность включала в себя депозиты до востребования в сумме 26 тыс. бел. руб.

21. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Срочные депозиты	1 843 885	1 893 342
Текущие счета	622 930	706 956
Средства клиентов	<u>2 466 815</u>	<u>2 600 298</u>
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	-	-
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	7 147	479

На 31 декабря 2021 г. средства клиентов в размере 436 492 тыс. бел. руб. (18%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2020 год: 431 377 тыс. бел. руб. или 17%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 612 135 тыс. бел. руб. (2020 год: 808 345 тыс. бел. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2021 г. в составе средств физических лиц отражены текущие счета физических лиц в драгоценных металлах, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 543 тыс. бел. руб. (2020 год: 672 тыс. бел. руб.).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Частные компании	1 215 142	1 251 363
Физические лица, кроме сотрудников	795 599	1 013 384
Государственные и бюджетные организации	442 913	322 415
Сотрудники	13 161	13 136
Средства клиентов	<u>2 466 815</u>	<u>2 600 298</u>

В состав категории клиентов «Государственные и бюджетные организации» включены только государственные и бюджетные организации Республики Беларусь. Предприятия, принадлежащие иностранным государствам, входят в состав категории «Частные компании».

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

21. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Физические лица	808 760	1 026 520
Производство	447 770	446 469
Торговля	283 967	278 978
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	203 851	159 960
Недвижимость и строительство	135 061	139 767
Финансовая деятельность	78 454	149 266
Наука и образование	72 384	63 829
Здравоохранение, физкультура и спорт	59 337	9 761
Транспорт	57 725	53 176
Добывающая промышленность	51 930	27 647
Логистика	24 851	8 330
Региональные органы власти	11 669	11 232
Средства массовой информации	5 807	5 343
Телекоммуникации	5 687	14 792
Водоснабжение	24	9
Прочие	219 538	205 219
Средства клиентов	<u>2 466 815</u>	<u>2 600 298</u>

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в белорусских рублях, российских рублях и долларах США, включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	113 123	78 457
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>113 123</u>	<u>78 457</u>

На 31 декабря 2021 г. Банком были выпущены именные процентные облигации совокупной номинальной стоимостью 111 825 тыс. бел. руб. (2020 год: 77 785 тыс. бел. руб.) с датой оферты в марте 2022 года на сумму 3 985 тыс. бел. руб., в декабре 2022 года на сумму 58 698 тыс. бел. руб.; к погашению в январе 2024 года на сумму 640 тыс. бел. руб. и к погашению в июле 2026 года на сумму 48 502 тыс. бел. руб. По облигациям, находящимся в обращении на внутреннем рынке на 31 декабря 2021 г., начисляются проценты по номинальным ставкам: 7,875 % годовых по 6-му выпуску, 9,23 % годовых по 8-му выпуску в белорусских рублях (2020 год: 6,125% годовых по 6-му выпуску, 7,875% годовых по 8-му выпуску в белорусских рублях); 3,2% годовых по 7-му выпуску в долларах США; 4,8% по 11-му и 5,5% по 14-му выпускам в российских рублях.

23. Субординированный кредит

Субординированный кредит включает в себя:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Субординированный кредит от ВЭБ.РФ	USD	16 июля 2031 г.	4,24%	75 096	77 459
Субординированный кредит от ВЭБ.РФ	USD	16 июля 2031 г.	4,24%	35 045	35 056
Субординированный кредит от ВЭБ.РФ	USD	26 июля 2023 г.	6,24%	104 354	105 696
Субординированный кредит от ВЭБ.РФ	USD	13 мая 2024 г.	7,18%	38 960	39 256
Субординированный кредит				<u>253 455</u>	<u>257 467</u>

В июле 2021 года пролонгировались два субординированных кредита на срок 10 лет, в результате чего был признан эффект в консолидированном отчете об изменениях в капитале в строке «Дополнительный капитал» в сумме 2 292 тыс. бел. руб.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

24. Капитал

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

	<i>Количество акций (все обычно- венные)</i>	<i>Номинальная стоимость (все обычно- венные)</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2020 г.	11 740 750 000	117 408	355 649	473 057
На 31 декабря 2020 г.	11 740 750 000	117 408	355 649	473 057
На 31 декабря 2021 г.	11 740 750 000	117 408	355 649	473 057

Уставный капитал ОАО «Банк БелВЭБ» был сформирован за счет вкладов акционеров в белорусских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в белорусских рублях. Все акции являются обыкновенными и имеют номинальную стоимость 0,01 белорусских рублей. На собраниях акционеров, состоявшихся в марте 2021 года и марте 2020 года, ОАО «Банк БелВЭБ» не объявлял дивиденды за отчетные годы, окончившиеся 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. соответственно. Согласно белорусскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с белорусскими правилами ведения учета. На 31 декабря 2021 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль ОАО «Банк БелВЭБ» составила 446 800 тыс. бел. руб. (2020 года: 406 278 тыс. бел. руб.).

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки зданий используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

Фонд переоценки ценных бумаг отражает изменение справедливой стоимости и резерв по финансовым активам, оцениваемым по ССПСД.

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Фонд переоценки зданий</i>	<i>Фонд переоценки ценных бумаг</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2020 г.	2 502	15 617	18 119
Переоценка зданий	–	–	–
Налоговый эффект от переоценки зданий	–	–	–
Амортизация фонда переоценки	(26)	–	(26)
Амортизация налогового эффекта от переоценки зданий	3	–	3
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	(21 409)	(21 409)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	3 060	3 060
На 31 декабря 2020 г.	2 479	(2 732)	(253)
На 1 января 2021 г.	2 479	(2 732)	(253)
Переоценка зданий	702	–	702
Налоговый эффект от переоценки зданий	(286)	–	(286)
Выбытие фонда переоценки	(436)	–	(436)
Амортизация фонда переоценки	(27)	–	(27)
Амортизация налогового эффекта от переоценки зданий	3	–	3
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	(60 836)	(60 836)
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	3 815	3 815
На 31 декабря 2021 г.	2 435	(59 753)	(57 318)

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

25. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Положительное сальдо внешней торговли товарами и услугами по итогам 2021 года возросло на 98,7% к предыдущему году и сложилось на уровне 3 772,1 млн долл. США или 8,3% от объема импорта, что благоприятно влияло на укрепление курса национальной валюты. В 2021 году валютная корзина укрепилась на 3,0%, в т.ч. курс белорусского рубля вырос к доллару США на 1,2%, к евро на 9,0% и к российскому рублю на 1,6%.

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

В 2021 году наблюдалось ускорение инфляционных процессов. При целевом значении не более 5% прирост потребительских цен по результатам года составил 9,97%. Росту цен способствуют как внешние факторы (проведение мягкой денежно-кредитной политики рядом ведущих стран, рост логистических затрат на фоне эпидемиологических ограничений, рост мировых цен на продовольственные товары, всплеск потребительского спроса на фоне недостаточного предложения), так и внутренние факторы (отмена льгот по НДС на отдельные группы импортируемых товаров, рост стоимости топлива на фоне увеличения цен на нефть, инфляционно-девальвационные ожидания).

В целях ограничения инфляционных рисков и усиления мер в области контроля над денежным предложением Национальный банк Республики Беларусь перешел к повышению ставки рефинансирования, которая в 2021 году была увеличена на 150 базисных пунктов (с 7,75% до 9,25%). В соответствии с Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2022 год целевое значение инфляции установлено в размере 6%, а среднегодовое значение ставки рефинансирования в пределах 9-10%.

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

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

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

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

25. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

Белорусское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты, а также иные оперативные вопросы, включая валютные и таможенные нормативно-правовые акты, продолжают развиваться. Законодательство и нормативно-правовые акты допускают различные толкования со стороны местных, региональных и национальных властей, а также иных государственных органов. Случаи различного толкования нередки. В то же время, существует риск, что сделки и интерпретации, которые ранее не подвергались сомнению, могут быть подвергнуты сомнению властями в будущем. Налоговые проверки могут охватывать пять календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки, и истекший период текущего календарного года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В результате контролирующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Белорусским налоговым законодательством предусмотрен контроль за трансферным ценообразованием, а также введены требования к отчетности по трансферному ценообразованию. Налоговые органы могут начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль в отношении контролируемых сделок, если, по их мнению, цены, примененные по таким сделкам, отличаются от рыночного уровня цен. Ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся практики применения в Республике Беларусь правил трансфертного ценообразования нельзя полностью исключить риск того, что налоговые органы оспорят уровень цен, примененных по контролируемым сделкам и начислят дополнительные обязательства по налогу на прибыль, если применение рыночных цен по контролируемым сделкам не сможет быть подтверждено и налоговым органам не будет предоставлено надлежащее документальное подтверждение. При этом определение суммы потенциальных требований со стороны налоговых органов по вопросам трансферного ценообразования не представляется возможным.

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

Исчисление и уплата налогов осуществляется в соответствии с актами налогового законодательства Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2021 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	678 929	220 673
Гарантии	312 856	403 714
Аккредитивы	100 060	176 203
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	1 091 845	800 590
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(7 147)	(479)
Договорные и условные обязательства	1 084 698	800 111

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

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	967	3 629	68	4 664
Новые обязательства	907	2 804	147	3 858
Обязательства, срок действия которых истек	(509)	(3 628)	(63)	(4 200)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(44)	44	-	-
Переводы в Этап 3	(57)	-	57	-
Создание/(восстановление) резерва	(57)	282	128	353
Курсовые разницы	(59)	(152)	(16)	(227)
На 31 декабря 2021 г.	1 148	2 979	321	4 448

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

25. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Аккредитивы	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	902	-	-	902
Новые аккредитивы	135	33	-	168
Аккредитивы, срок действия которых истек	(553)	-	-	(553)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(302)	302	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Создание резерва	(26)	(244)	-	(270)
Курсовые разницы	(8)	(4)	-	(12)
На 31 декабря 2021 г.	148	87	-	235

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	2 229	5 026	5 275	12 530
Новые финансовые гарантии	2 951	347	-	3 298
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(1 567)	(39)	(5 235)	(6 841)
Переводы в Этап 1	4 664	(4 664)	-	-
Переводы в Этап 2	(21)	-	-	(21)
Переводы в Этап 3	(276)	-	276	-
Создание/(восстановление) резерва	(3 825)	30	671	(3 124)
Курсовые разницы	(202)	(34)	(48)	(284)
На 31 декабря 2021 г.	3 953	666	939	5 558

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

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	70	10	11	91
Новые обязательства	851	3 628	34	4 513
Обязательства, срок действия которых истек	(35)	(8)	(9)	(52)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Создание/(восстановление) резерва	(135)	(812)	17	(930)
Курсовые разницы	216	811	15	1 042
На 31 декабря 2020 г.	967	3 629	68	4 664

Аккредитивы	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	343	1	-	344
Новые аккредитивы	887	-	-	887
Аккредитивы, срок действия которых истек	(299)	(1)	-	(300)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Восстановление резерва	(231)	-	-	(231)
Курсовые разницы	202	-	-	202
На 31 декабря 2020 г.	902	-	-	902

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

25. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	1 841	622	519	2 982
Новые финансовые гарантии	1 583	4 670	–	6 253
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(90)	(616)	–	(706)
Переводы в Этап 1	540	(51)	(489)	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(5 084)	5 084	–
Создание/(восстановление) резерва	(2 143)	4 361	(1 015)	1 203
Курсовые разницы	498	1 124	1 176	2 798
На 31 декабря 2020 г.	2 229	5 026	5 275	12 530

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Капитальные затраты

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. у ОАО «Банк БелВЭБ» не имелось обязательств по капитальным затратам.

26. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2021 г.	2020 г.
Расчетные операции	92 837	83 229
Гарантии и аккредитивы	12 182	19 258
Операции с ценными бумагами	279	160
Прочие	14 255	6 275
Комиссионные доходы	119 553	108 922
Расчетные операции	(29 961)	(28 851)
Гарантии и аккредитивы	(3 407)	(3 972)
Операции с ценными бумагами	(182)	(141)
Прочие	(15 958)	(10 353)
Комиссионные расходы	(49 508)	(43 317)
Чистые комиссионные доходы	70 045	65 605

Выручка по договорам с клиентами

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке за 2021 год, составила 119 553 тыс. бел. руб. (2020 год: 108 922 тыс. бел. руб.).

В консолидированном отчете о финансовом положении Банк признал обязательство по договору, связанное с договорами с покупателями/клиентами на сумму 2 559 тыс. бел. руб. за 2021 год (2020 год: 3 597 тыс. бел. руб.).

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

27. Прочие доходы

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Взыскание ранее списанных долгов	30 346	23 502
Доходы дочерних компаний от продажи товаров / оказания услуг	14 201	5 980
Доходы от страхования	11 946	8 958
Полученные штрафы	2 388	1 501
Доход от переоценки основных средств	1 403	–
Дивиденды	458	448
Прочее	10 192	2 566
Итого прочие доходы	<u>70 934</u>	<u>42 955</u>

28. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Заработная плата и премии	67 642	55 437
Отчисления на социальное обеспечение	16 925	12 987
Резерв под предстоящие выплаты	–	98
Расходы на персонал	<u>84 567</u>	<u>68 522</u>
Информационное обеспечение	23 540	18 332
Офисные принадлежности, содержание и аренда помещений	9 021	6 994
Техническое обслуживание основных средств	7 699	8 628
Расходы за услуги по аутсорсингу (обеспечение процессов)	7 690	9 763
Профессиональное обслуживание	5 611	1 596
Отчисления в Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	5 070	6 907
Консультационные и информационные расходы	4 184	1 756
Представительские расходы	2 758	1 782
Услуги связи	2 454	2 185
Страхование	1 929	5 149
Убыток от выбытия основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	1 203	1 857
Благотворительность	1 189	572
Перевозка денежной наличности	1 187	1 231
Отчисления профсоюзной организации	1 183	380
Расходы, связанные с выплатой материальной помощи неработающим пенсионерам	826	570
Транспортные расходы	711	609
Расходы, связанные со страхованием пенсий	409	204
Безопасность	241	663
Прочее	12 417	6 933
Прочие операционные расходы	<u>89 322</u>	<u>76 111</u>

На 31 декабря 2021 г. Банком переданы на аутсорсинг обеспечивающие этапы, функции процессов Банка: управление кассовыми ресурсами сервисных офисов, устройств самообслуживания – ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», работа по взысканию проблемной задолженности – ООО «Индустрия Инноваций», организация работы процессинга и обслуживания банковских карточек – ООО «БелВЭБ АйТи».

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г., Банк признал следующие расходы по аренде: по краткосрочной аренде – 43 тыс. бел. руб., по аренде активов с низкой стоимостью – 124 тыс. бел. руб. (2020 год: расходы по краткосрочной аренде – 88 тыс. бел. руб., по аренде активов с низкой стоимостью – 3 112 тыс. бел. руб.).

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и контроля рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер ограничения рисков. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с исполнением своих обязанностей. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам и иным нефинансовым рискам (репутационный, стратегический).

Структура управления рисками

Наблюдательный Совет

Наблюдательный Совет ОАО «Банк БелВЭБ» обеспечивает организацию системы управления рисками, контроль общего уровня рисков и состояния системы управления рисками Банка, утверждает систему лимитов, определяет толерантность к риску, риск-аппетит, принимает иные решения, связанные с управлением рисками, в рамках своей компетенции.

Комитет по рискам Наблюдательного Совета

Комитет по рискам Наблюдательного Совета ОАО «Банк БелВЭБ» обеспечивает качественную подготовку решений Наблюдательного Совета по вопросам организации и совершенствования системы управления рисками, не реже одного раза в год представляет на рассмотрение Наблюдательного Совета Банка отчет о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков Банка, а также свои рекомендации по вопросам управления рисками.

Комитет по стратегическому планированию Наблюдательного Совета

Основной задачей Комитета является представление Наблюдательному Совету рекомендаций в части определения стратегических целей развития Банка, основных задач и приоритетных направлений деятельности Банка.

Правление

Обязанность Правления заключается в организации системы управления рисками, обеспечении выполнения Банком целей и задач, установленных Наблюдательным Советом ОАО «Банк БелВЭБ» в этой области.

Должностное лицо, ответственное за управление рисками

Должностное лицо Банка, ответственное за управление рисками, несет ответственность за систему управления рисками, своевременное выявление, оценку и принятие мер по ограничению рисков, контролирует уровень рисков и ключевые показатели рисков Банка.

Финансовый комитет

Финансовый комитет Банка осуществляет разработку и реализацию текущей и долгосрочной политики Банка в области управления активами и пассивами, в том числе процентной политики, тарифной политики, политики по управлению ликвидностью и риском ликвидности, управление процентным риском банковского портфеля и рыночными рисками, обеспечение операционной эффективности Банка. Комитет осуществляет управление капиталом и обеспечивает достаточность капитала для покрытия рисков.

Большой кредитный комитет

Большой кредитный комитет ОАО «Банк БелВЭБ» обеспечивает эффективную и оперативную работу по реализации кредитной политики Банка, принимает решения о проведении активных операций в пределах его компетенции.

Малый кредитный комитет

Малый кредитный комитет ОАО «Банк БелВЭБ» принимает решения о проведении активных операций в пределах его компетенции.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Комитет по управлению проблемными активами

Целью деятельности комитета является обеспечение эффективного управления проблемной и потенциально проблемной задолженностью Банка.

Комитет по управлению операционным риском

Комитет координирует процесс управления операционным риском в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка.

Департамент риск-менеджмента

Департамент риск-менеджмента обеспечивает независимую оценку банковских рисков, а также методологическую и аналитическую поддержку процесса анализа и управления рисками.

Департамент андеррайтинга

Департамент андеррайтинга обеспечивает проведение независимой экспертизы рисков по заявкам на проведение кредитных операций с корпоративными клиентами и физическими лицами.

Казначейство

Казначейство Банка участвует в процессах управления риском ликвидности, процентным риском банковского портфеля и валютным риском.

Аудиторский комитет Наблюдательного Совета

Аудиторский комитет Наблюдательного Совета ОАО «Банк БелВЭБ» осуществляет общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, департамента внутреннего аудита ОАО «Банк БелВЭБ».

Департамент внутреннего аудита

Департамент внутреннего аудита в ходе проверок оценивает эффективность функционирования системы управления рисками, включая проверку полноты и правильности применения методик оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками, вносит предложение по повышению эффективности системы управления банковскими рисками. Департамент внутреннего аудита информирует о результатах проверок эффективности системы управления рисками Аудиторский комитет Наблюдательного Совета и департамент риск-менеджмента.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Оценка банковских рисков осуществляется Банком в отношении каждого из существенных видов рисков.

В отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, а также риска ликвидности наряду со стандартными методами оценки, применение которых в целях определения достаточности нормативного капитала установлено Национальным банком Республики Беларусь, Банком также применяются следующие методы оценки рисков:

- ▶ оценка с помощью меры риска Value-at-Risk (VaR) (валютный риск);
- ▶ подход на основании внутренних рейтингов должника, скоринг (кредитный риск);
- ▶ гэп-анализ, дюрация (процентный риск банковского портфеля);
- ▶ гэп-анализ, коэффициентный анализ, метод анализа платежных потоков (риск ликвидности);
- ▶ анализ фактического распределения по объектам операционного риска фактов его реализации, экспертная оценка (операционный риск).

По значимым видам рисков (операционный, стратегический, валютный, процентный, товарный риски, риск ликвидности, риск потери деловой репутации) разработаны методики расчета их уровней на основе состояния ключевых индикаторов рисков.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Банком осуществляется стресс-тестирование банковских рисков, которое позволяет проводить оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных шоков, то есть изменений в факторах риска, соответствующих исключительным, но вероятным событиям. Методики оценки каждого вида рисков, включая набор и источники данных, используемых для оценки каждого вида риска, методология проведения стресс-тестирования регламентированы в локальных нормативных актах Банка по управлению отдельными видами рисков. Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по основным видам рисков.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация с периодичностью, определенной отдельными локальными нормативными актами, представляется Правлению, Наблюдательному совету, профильным комитетам и руководителям подразделений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

В отчетном периоде существенно изменены подходы к формированию управленческой отчетности (направленность на принятие решений, использование графических визуализаций, преимущественно в форме презентаций).

Снижение риска

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или законодательством Республики Беларусь.

Кредитный риск является наиболее значимым для Банка видом риска. Управлению им, а также контролю качества кредитного портфеля уделяется особое внимание.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Банк управляет кредитным риском путем:

- ▶ распределения полномочий и ответственности между уполномоченными и исполнительными органами, комитетами, должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления кредитным риском;
- ▶ организации адекватной и соответствующей интересам Банка системы кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, системы установления лимитов по операциям, подверженным кредитному риску;
- ▶ установления единой методологии выявления и оценки кредитного риска;
- ▶ реализации политики процентных ставок, покрывающих ожидаемые потери и стоимость привлеченного Банком капитала;
- ▶ осуществления качественного и своевременного анализа состояния и динамики кредитного портфеля, нормативов безопасного функционирования, характеризующих уровень кредитного риска;
- ▶ организации стресс-тестирования и выявления причин и факторов, влияющих на изменение уровня кредитного риска;
- ▶ формирования обеспечения исполнения обязательств при осуществлении активных операций;
- ▶ создания системы регулярного и своевременного информирования Высшего кредитного комитета, Правления, Наблюдательного Совета Банка об уровне кредитного риска.

В Банке функционирует система внутренних рейтингов корпоративных клиентов, которая обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения (ненадлежащего исполнения) должниками своих обязательств на основе анализа количественных и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность должника обслуживать и погашать принятые обязательства.

Решения по отдельным стандартным продуктам физических лиц принимаются на основании разработанной Банком скоринговой модели оценки кредитоспособности физических лиц.

С целью повышения качества новых кредитов Банком продолжается доработка рейтинговых и скоринговых систем. Так, в отчетном периоде для повышения достоверности и оперативности оценки кредитных рисков корпоративных клиентов были доработаны методики расчета и присвоения внутренних рейтингов юридическим лицам. С целью повышения классифицирующей способности и эффективности скоринговой модели были внесены изменения в скоринговую карту по результатам статистического анализа ранее выданных кредитов.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного должника или группу взаимосвязанных должников, лимиты концентрации по 20 крупнейшим корпоративным клиентам, по отраслям и другие.

Лимиты концентрации кредитного риска утверждаются в Кредитной политике Банка и подвергаются регулярному (не реже одного раза в год) пересмотру. Мониторинг данных лимитов осуществляется на ежемесячной основе в рамках подготовки управленческой отчетности о качестве кредитного портфеля Банка.

Покрытие принимаемых кредитных рисков осуществляется за счет формирования специальных резервов. Оценка риска производится Банком индивидуально по каждому заемщику на основании критериев способности должника исполнить свои обязательства, качества и достаточности представленного обеспечения, длительности просроченной задолженности. Департаментом андеррайтинга осуществляется контроль за полнотой и достоверностью применения профессионального суждения для классификации (реклассификации) активов и условных обязательств корпоративных клиентов по группам риска.

Банк применяет ту же Кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями заключенных договоров. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям. По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

Оценка обесценения

Банк применяет модель ожидаемых кредитных потерь в соответствии с требованиями МСФО 9 для целей формирования резервов под ОКУ, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под ОКУ, зависит от степени изменения кредитного качества финансового инструмента с даты его первоначального признания.

В рамках общего подхода резерв под ОКУ формируется на основе:

- ▶ ожидаемых кредитных потерь в течение года – для финансовых инструментов без факторов, свидетельствующих о существенном ухудшении кредитного качества с даты первоначального признания, или признаков обесценения;
- ▶ ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока жизни финансового инструмента – для финансовых инструментов, по которым были выявлены факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, или признаки обесценения.

Основными элементами применяемой модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) в соответствии с требованиями МСФО 9 являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных кредитов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на коллективной основе – для финансовых инструментов, по которым не было выявлено признаков обесценения (Этап 1 и Этап 2 резервирования) и для финансовых инструментов в части розничного блока, либо на индивидуальной основе – для финансовых инструментов, по которым выявлены признаки обесценения (Этап 3 резервирования).

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

- Этап 1: При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, а также финансовые инструменты, по которым произошло улучшение (выполнено условие восстановления) кредитного качества до уровня финансовых инструментов, относящихся к Этапу 1 резервирования, если на прошлые отчетные даты были выявлены факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска (Этап 2 резервирования).
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, по которым произошло улучшение кредитного качества до уровня финансовых инструментов, относящихся к Этапу 2 резервирования, если на прошлые отчетные даты были выявлены признаки обесценения (Этап 3 резервирования).
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются Департаментом риск-менеджмента Банка. Рейтинговая модель представляет собой совокупность правил формирования выборок клиентов, количественных и качественных показателей, интервалов значений показателей и назначаемых интервалам баллов, весовых коэффициентов для количественных и качественных показателей и для суммарных количественных и качественных оценок, коэффициентов логистической функции, рейтинговой шкалы.

Рейтинговая шкала состоит из 10 рейтинговых разрядов. 1-й рейтинговый разряд соответствует самому низкому уровню риска, 10-й – наивысшему уровню риска (дефолт). Рейтинговый разряд определяется принадлежностью PD клиента к соответствующему интервалу значений между нижней и верхней границами значений PD. Рейтинговый разряд 10 (дефолт) присваивается при условии наличия у клиента дефолта, а также по результатам расчета рейтинга.

Параметры рейтинговой модели (перечень применяемых при расчете итогового рейтингового балла количественных и качественных показателей, интервалы их значений, назначаемые баллы, весовые коэффициенты, коэффициенты логистической функции в разрезе групп клиентов), значение показателя, отражающего готовность государства оказать поддержку клиенту, а также уровни снижения рейтинга клиента в зависимости от предупреждающих сигналов (факторов, которые свидетельствуют об ухудшении положения клиента и по которым можно предсказать дефолт или существенный рост его вероятности), утверждаются Правлением Банка на основании предложений Департамента риск-менеджмента и являются информацией ограниченного распространения.

Определение дефолта и восстановления кредитного качества

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда должник просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить финансовые инструменты к Этапу 3 для целей расчета ОКУ. К таким событиям относятся следующие:

- ▶ инициирована и (или) осуществлена процедура дефолтной реструктуризации;
- ▶ смерть должника – физического лица;
- ▶ принятие имущества должника на баланс Банка в счет погашения задолженности (в том числе части задолженности);
- ▶ наличие негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед Банком;
- ▶ внутренний рейтинг должника, указывающий на дефолт или близость к дефолту.

В соответствии с политикой Банка при выполнении условий восстановления кредитного качества – осуществление уплаты в счет погашения задолженности перед Банком не менее трех последовательных платежей своевременно и в полном объеме непрерывно в соответствии с договорными условиями с должником в течение не менее 12 месяцев с момента выявления отсутствия факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска (для восстановления из Этапа 2 резервирования) или признаков обесценения (для восстановления из Этапа 3 резервирования) – финансовые инструменты могут быть отнесены к Этапу 2 или Этапу 1 соответственно.

Величина, подверженная риску дефолта

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

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Каждой категории качества обеспечения и внутреннему рейтингу контрагента соответствует нормативный показатель LGD. Для финансовых институтов используется значение LGD, равное 100%.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под ОКУ по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если выявлено фактическое и (или) ожидаемое снижение внутреннего рейтинга до 7 и ниже – для клиентов, имеющих внутренние рейтинги 1-5, до 8 и ниже – для клиентов, имеющих внутренний рейтинг 6, на 1 разряд и более – для клиентов, имеющих внутренние рейтинги 7-9.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначально признания.

Класс активов, по которым банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включает все активы Этапа 3 и ПСКО.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных:

- ▶ темп роста реального ВВП за 12 месяцев, %;
- ▶ курс белорусского рубля к доллару США;
- ▶ средняя ставка процента по кредитам, %;
- ▶ прирост ИПЦ за 12 месяцев, %.

Для получения прогнозной информации Банк учитывает данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, центральные банки и международные финансовые институты) и рассчитывает краткосрочный макроэкономический прогноз. Полученные результаты из макроэкономического прогноза применяются в модели для прогнозирования ОКУ. Весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии, определяются экспертным путем. Каждый сценарий и соответствующий ему вес определяется на основе экспертного суждения в установленной шкале границ:

1. Базовый, в диапазоне 0,4-0,8.
2. Стрессовый, в диапазоне 0,1-0,3.
3. Позитивный, в диапазоне 0,1-0,3.

Установление минимального веса сценария предполагает наличие в сценарии стечения ряда маловероятных и не связанных прямо, или косвенно событий, что приводит к значительному снижению итоговой вероятности реализации сценария. Установление максимального веса сценария, предполагает наличие информации, гарантирующей реализацию описанного сценария (факты, подтверждающие начало его реализации).

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

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	Присвоенная вероятность, %		Присвоенная вероятность, %		Присвоенная вероятность, %	
			1 кв. 2022 г.	2 кв. 2022 г.	3 кв. 2022 г.	4 кв. 2022 г.		
Темп роста реального ВВП за 12 месяцев, %	Базовый	0,6	100,3	101,3	0,6	13,2	0,7	10,0
Средняя ставка процента по кредитам, %			11,5	12,5				
Прирост ИПЦ за 12 месяцев, %			6,2	8,7				
Курс белорусского рубля к доллару США			2,7	2,65				
Темп роста реального ВВП за 12 месяцев, %	Стрессовый	0,3	101,8	101,8	0,3	9,0	0,2	8,0
Средняя ставка процента по кредитам, %			10,0	10,0				
Прирост ИПЦ за 12 месяцев, %			5,0	5,0				
Курс белорусского рубля к доллару США			2,50	2,53				
Темп роста реального ВВП за 12 месяцев, %	Позитивный	0,1	98,0	99,0	0,1	13,9	0,1	14,0
Средняя ставка процента по кредитам, %			13,2	13,0				
Прирост ИПЦ за 12 месяцев, %			4,5	7,0				
Курс белорусского рубля к доллару США			3,0	2,90				

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Рейтинг присваивается на основе значения вероятности дефолта.

Банк использует следующие категории качества финансовых инструментов:

Оценка PD мин.	Оценка PD макс.	Шкала качества
0,00%	0,70%	Высокий рейтинг
0,70%	8,20%	Стандартный рейтинг
8,20%	33,00%	Ниже стандартного рейтинга
33,00%	100,00%	Низкий рейтинг

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка – валовая балансовая стоимость, рассчитанная согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2021 г. на основании внутренней системы кредитного рейтинга Банка:

	Прим.	Этап	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Низкий рейтинг	Итого
Денежные средства и эквиваленты	6	Этап 1	1 216 063	–	–	–	1 216 063
Средства в кредитных организациях	8	Этап 1	36 218	–	–	–	36 218
		Этап 2	5 935	–	–	–	5 935
Итого средства в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости			42 153	–	–	–	42 153
Инвестиционные ценные бумаги	11						
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		Этап 1	10 875	516 540	–	–	527 415
		Этап 2	–	104 029	–	–	104 029
Итого инвестиционные ценные бумаги			10 875	620 569	–	–	631 444
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	10						
Коммерческое кредитование		Этап 1	11 558	616 829	88 805	–	717 192
		Этап 2	–	566 769	389 639	–	956 408
		Этап 3	–	–	94 093	177 924	272 017
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		Этап 1	88 217	478 818	88 233	–	655 268
		Этап 2	8 793	85 775	31 012	–	125 580
		Этап 3	–	276	408	90 892	91 576
		ПСКО	–	–	–	5 182	5 182
Потребительское кредитование		Этап 1	287	215 294	31 511	3 432	250 524
		Этап 2	–	63	31	2 212	2 306
		Этап 3	–	–	–	2 887	2 887
Ипотечное кредитование		Этап 1	357	125 521	–	685	126 563
		Этап 2	–	2	–	223	225
		Этап 3	–	–	–	2	2
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости			109 212	2 089 347	723 732	283 439	3 205 730
Договорные и условные обязательства кредитного характера	25						
Обязательства по предоставлению кредитов		Этап 1	87 013	407 397	10 110	12	504 532
		Этап 2	20 179	151 388	2 232	13	173 812
		Этап 3	–	1	1	584	586
Аккредитивы		Этап 1	8 182	22 504	438	–	31 124
		Этап 2	–	68 935	–	–	68 935
		Этап 3	–	–	–	–	–
Гарантии		Этап 1	35 428	206 971	21 068	–	263 467
		Этап 2	7 127	38 951	1 090	–	47 168
		Этап 3	–	–	–	2 221	2 221
Итого договорные и условные обязательства кредитного характера			157 929	896 147	34 939	2 830	1 091 845

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка – валовая балансовая стоимость, рассчитанная согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2020 г. на основании внутренней системы кредитного рейтинга Банка:

	Прим.	Этап	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Низкий рейтинг	Итого
Денежные средства и эквиваленты	6	Этап 1	755 463	-	-	-	755 463
Средства в кредитных организациях	8	Этап 1	54 392	-	-	-	54 392
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Итого средства в кредитных организациях			54 392	-	-	-	54 392
Инвестиционные ценные бумаги	11						
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		Этап 1	-	518 687	-	-	518 687
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Итого инвестиционные ценные бумаги			-	518 687	-	-	518 687
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	10						
Коммерческое кредитование		Этап 1	659 937	923 404	818	-	1 584 159
		Этап 2	2 685	716 591	13 219	-	732 495
		Этап 3	-	-	38 684	148 651	187 335
		ПСКО	-	-	-	28 975	28 975
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		Этап 1	274 431	377 593	30 058	-	682 082
		Этап 2	837	14 701	142	-	15 680
		Этап 3	440	15 859	66 822	6 924	90 045
		ПСКО	-	-	-	2 505	2 505
Потребительское кредитование		Этап 1	263 302	-	-	3 489	266 791
		Этап 2	2 141	-	-	5 593	7 734
		Этап 3	-	-	-	13 272	13 272
		ПСКО	-	-	-	-	-
Ипотечное кредитование		Этап 1	115 268	-	-	80	115 348
		Этап 2	229	-	-	311	540
		Этап 3	1	-	-	21	22
		ПСКО	-	-	-	-	-
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости			1 319 271	2 048 148	149 743	209 821	3 726 983
Договорные и условные обязательства кредитного характера	25						
Обязательства по предоставлению кредитов		Этап 1	109 885	103 950	-	-	213 835
		Этап 2	4	9	6 710	-	6 723
		Этап 3	46	15	-	54	115
Аккредитивы		Этап 1	111 084	65 119	-	-	176 203
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	-	-
Гарантии		Этап 1	159 703	93 186	20 988	407	274 284
		Этап 2	-	1 345	14 871	-	16 216
		Этап 3	-	-	-	113 214	113 214
Итого договорные и условные обязательства кредитного характера			380 722	263 624	42 569	113 675	800 590

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных кредитов не является обесцененной.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов за вычетом резерва под ОКУ

	<i>Менее 30 дней</i> <i>2021 г.</i>	<i>31-60 дней</i> <i>2021 г.</i>	<i>61-90 дней</i> <i>2021 г.</i>	<i>Итого</i> <i>2021 г.</i>
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	–	–	–	–
Ипотечное кредитование	417	4	63	484
Потребительское кредитование	2 835	595	369	3 799
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	1 026	905	442	2 373
Итого	4 278	1 504	874	6 656
	<i>Менее 30 дней</i> <i>2020 г.</i>	<i>31-60 дней</i> <i>2020 г.</i>	<i>61-90 дней</i> <i>2020 г.</i>	<i>Итого</i> <i>2020 г.</i>
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	1 323	–	–	1 323
Ипотечное кредитование	281	129	–	410
Потребительское кредитование	5 579	1 910	1 689	9 178
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	647	267	462	1 376
Итого	7 830	2 306	2 151	12 287

Просроченные, но не обесцененные кредиты сроком свыше 90 дней отсутствуют.

Информация о резерве под ОКУ кредитов клиентам представлена в Примечании 10.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку (за вычетом резерва):

	<i>2021 г.</i>				<i>2020 г.</i>			
	<i>Беларусь</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Банки СНГ и др. страны</i>	<i>Итого</i>	<i>Беларусь</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Банки СНГ и др. страны</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	659 292	317 503	306 729	1 283 524	642 856	55 491	138 600	836 947
Торговые ценные бумаги	1 801	3 839	–	5 640	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	32 959	5 065	3 854	41 878	43 084	1 210	9 663	53 957
Кредиты клиентам	2 966 970	557	–	2 967 527	3 538 970	4 573	129	3 543 672
Инвестиционные ценные бумаги	631 444	–	–	631 444	518 687	–	–	518 687
Производные финансовые активы	–	–	2 180	2 180	32	–	–	32
Прочие финансовые активы	3 129	–	–	3 129	1 967	–	–	1 967
	4 295 595	326 964	312 763	4 935 322	4 745 596	61 274	148 392	4 955 262
Обязательства								
Средства кредитных организаций	358 955	86 530	1 068 306	1 513 791	140 705	113 734	1 153 859	1 408 298
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	37 452	–	–	37 452	26	–	–	26
Средства клиентов	2 367 729	19 274	79 812	2 466 815	2 368 756	123 716	107 826	2 600 298
Производные финансовые обязательства	20	–	265	285	25	–	7 835	7 860
Выпущенные долговые ценные бумаги	113 123	–	–	113 123	78 457	–	–	78 457
Обязательства по аренде	13 337	–	–	13 337	11 853	–	–	11 853
Прочие финансовые обязательства	19 178	–	–	19 178	15 735	–	–	15 735
Субординированный кредит	–	–	253 455	253 455	–	–	257 467	257 467
	2 909 794	105 804	1 401 838	4 417 436	2 615 557	237 450	1 526 987	4 379 994
Нетто-позиция по активам и обязательствам	1 385 801	221 160	(1 089 075)	517 886	2 130 039	(176 176)	(1 378 595)	575 268

*(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)***29. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

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

Процесс управления риском ликвидности включает выявление (идентификацию), измерение (оценку) и стресс-тестирование, ограничение, мониторинг и контроль риска ликвидности, систему ключевых индикаторов, планы финансирования в кризисных ситуациях, раскрытие информации о риске ликвидности.

Банком разработан ряд документов, которые регламентируют вопросы управления риском ликвидности и позициями ликвидности, определяют цели, задачи, принципы и методы управления, разделение ответственности между подразделениями и процедуры взаимодействия между ними по вопросам управления риском ликвидности и позициями ликвидности.

Управление и контроль за риском ликвидности осуществляют Наблюдательный Совет, Комитет по рискам Наблюдательного Совета, Правление, Финансовый комитет, должностное лицо, ответственное за управление рисками в ОАО «Банк БелВЭБ», департамент риск-менеджмента, казначейство, департамент операций на финансовых рынках, финансово-экономический департамент, департамент внутреннего аудита.

В ОАО «Банк БелВЭБ» осуществляется ежедневный мониторинг выполнения нормативов, установленных Национальным банком Республики Беларусь, локальных ограничений (лимитов) риска ликвидности, формируется управленческая отчетность о риске ликвидности.

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

Для управления текущей ликвидной позицией Банка применяются платежные календари. С целью мониторинга риска потери ликвидности осуществляется контроль лимитов дефицита ликвидности, а также ключевых индикаторов риска ликвидности.

Формирование активов и пассивов Банка производится на основе принципа диверсификации источников и направлений, объемов и сроков привлечения и размещения средств. Основными внешними источниками фондирования являются ресурсы материнского банка – Государственной корпорации развития ВЭБ.РФ.

Поддержание источников финансирования и рост ресурсной базы Банка обеспечиваются за счет улучшения качества обслуживания клиентов, предложения новых продуктов, предусматривающих более гибкие условия депозитных договоров.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Национального банка Республики Беларусь и своевременного исполнения своих обязательств перед клиентами.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на определенные соотношения ликвидных активов и обязательств, установленные Национальным банком Республики Беларусь. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	Минимальное значение	2021 г.	2020 г.
Величина покрытия ликвидности	Мин. 100%	140,8%	107,8%
Величина чистого стабильного фондирования	Мин. 100%	117,9%	117,6%

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату. Таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	1 168 517	355 358	52 193	16	1 576 084
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	16 826	21 395	–	–	38 221
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на валовой основе:					
- суммы к получению по договорам	(251 370)	(88 850)	–	–	(340 220)
- суммы к уплате по договорам	251 257	86 478	–	–	337 735
Средства клиентов	1 478 413	841 753	164 566	11 476	2 496 208
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 180	66 193	58 240	–	125 613
Прочие обязательства	17 450	386	1 047	295	19 178
Обязательства по аренде	1 359	3 485	7 875	1 008	13 727
Субординированный кредит	795	12 212	170 662	128 430	312 099
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 684 427	1 298 410	454 583	141 225	4 578 645

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	824 397	363 436	246 710	3 023	1 437 566
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	26	–	–	–	26
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на валовой основе:					
- суммы к получению по договорам	(232 226)	(91 363)	–	–	(323 589)
- суммы к уплате по договорам	235 542	95 040	–	–	330 582
Средства клиентов	1 680 523	654 273	289 961	2 433	2 627 190
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 262	51 784	30 137	–	87 183
Прочие обязательства	18 415	3 219	1 150	429	23 213
Обязательства по аренде	1 450	3 105	7 323	399	12 277
Субординированный кредит	–	91 793	199 480	–	291 273
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 533 389	1 171 287	774 761	6 284	4 485 721

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2021 г.	409 463	121 598	519 467	41 317	1 091 845
2020 г.	414 744	155 111	159 667	71 068	800 590

*(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)***29. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и товары, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами.

Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты. Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных потерь, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых потерь. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

В Банке разработан ряд документов, в совокупности организующий процесс управления риском. Стоимостные условия привлечения и размещения ресурсов определяются Финансовым комитетом Банка на основе мониторинга соответствующих сегментов рынка банковских услуг.

Казначейство в рамках текущего управления риском осуществляет анализ объемно-временной структуры баланса Банка и уровня процентных ставок. Независимую оценку уровня подверженности Банка процентному риску и стресс-тестирование устойчивости к риску осуществляет департамент риск-менеджмента.

В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющих в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2021 г.	Чувствитель- ность прибыли или убытка 2021 г.	Чувствитель- ность капитала за минусом эффекта на прибыль или убыток 2021 г.
Белорусский рубль	+400	9 235	–
Доллар США	+125	1 655	(14 812)
Евро	+20	273	(269)

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

29. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2021 г.	Чувствитель- ность прибыли или убытка 2021 г.	Чувствитель- ность капитала за минусом эффекта на прибыль или убыток 2021 г.
Белорусский рубль	-200	(4 618)	-
Доллар США	-25	(331)	3 129
Евро	-20	(273)	270

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2020 г.	Чувствитель- ность прибыли или убытка 2020 г.	Чувствитель- ность капитала за минусом эффекта на прибыль или убыток 2020 г.
Белорусский рубль	+500	13	-
Доллар США	+100	48	(5 612)
Евро	+20	530	(538)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2020 г.	Чувствитель- ность прибыли или убытка 2020 г.	Чувствитель- ность капитала за минусом эффекта на прибыль или убыток 2020 г.
Белорусский рубль	-50	(1)	-
Доллар США	-25	(12)	1 457
Евро	-20	(530)	543

Валютный риск

Валютный риск – это вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют. Валютному риску также подвержены позиции Банка в драгоценных металлах в виде банковских слитков.

Система управления валютным риском Банка предусматривает:

- ▶ распределение полномочий в процессе управления валютным риском;
- ▶ регламентацию методов оценки и стресс-тестирования риска;
- ▶ подготовку ежедневной управленческой отчетности по валютному риску;
- ▶ установление и контроль лимитов (позиционных и лимитов потерь) и иных ключевых индикаторов, ограничивающих уровень риска.

*(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)***29. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к рублю на консолидированный отчет о прибылях и убытках при условии, что остальные переменные не изменяются. Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2021 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2021 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2020 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2020 г.
Доллар США	+22	5 697	+25	1 152
Евро	+22	3 352	+25	3 498
Российский рубль	+14	1 962	+15	2 793

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2021 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2021 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2020 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2020 г.
Доллар США	+4	1 036	+5	230
Евро	+4	609	+5	700
Российский рубль	-14	(1 962)	-15	(2 793)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Руководство считает, что реализация риска досрочного погашения не окажет существенного влияния на Банк.

Операционный риск

Операционный риск – риск, возникновения у Банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных Банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству Республики Беларусь или их нарушения сотрудниками Банка, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, несоответствия или отказа используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

В Банке создана и поддерживается комплексная централизованная система менеджмента операционного риска, предусматривающая эффективную методологию управления операционным риском, оценку риска, мониторинг, контроль и ограничение операционного риска в соответствии с локальными нормативными актами Банка.

Функции по управлению операционным риском закрепляются на всех уровнях: на уровне органов управления Банка, коллегиальных рабочих органов, структурных подразделений и ответственных лиц.

В целях управления операционным риском в Банке ведется база данных фактов реализации операционного риска. На основе анализа базы данных вырабатываются рекомендации по оптимизации бизнес-процессов.

Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

30. Оценка справедливой стоимости

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
31 декабря 2021 г.					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Корреспондентские счета в драгоценных металлах	31 декабря 2021 г.	3 168	–	–	3 168
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2021 г.	–	5 640	–	5 640
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2021 г.	–	293 824	337 132	630 956
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2021 г.	–	–	488	488
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	31 декабря 2021 г.	–	–	20 794	20 794
Основные средства – здания	31 декабря 2021 г.	–	–	27 140	27 140
Производные финансовые активы	31 декабря 2021 г.	–	2 180	–	2 180
		3 168	301 644	385 554	690 366
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 г.	1 283 524	–	–	1 283 524
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2021 г.	–	38 484	–	38 484
Кредиты клиентам	31 декабря 2021 г.	–	–	2 866 743	2 866 743
		1 283 524	38 484	2 866 743	4 188 751
31 декабря 2021 г.					
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2021 г.	–	285	–	285
Текущие счета клиентов в драгоценных металлах	31 декабря 2021 г.	543	–	–	543
		543	285	–	828
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2021 г.	–	339 636	1 174 091	1 513 727
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	31 декабря 2021 г.	–	–	37 723	37 723
Средства клиентов	31 декабря 2021 г.	–	631 073	1 830 716	2 461 789
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2021 г.	–	–	105 307	105 307
Субординированный кредит	31 декабря 2021 г.	–	–	252 702	252 702
		–	970 709	3 400 539	4 371 248

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
	<i>Дата</i>	<i>Котировок</i>	<i>Значительных</i>	<i>Значительных</i>	
<i>31 декабря 2020 г.</i>	<i>оценки</i>	<i>на активных</i>	<i>наблюдаемых</i>	<i>ненаблюдае-</i>	<i>Итого</i>
		<i>рынках</i>	<i>исходных</i>	<i>мых исходных</i>	
		<i>(Уровень 1)</i>	<i>данных</i>	<i>данных</i>	
			<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Драгоценные металлы	31 декабря 2020 г.	21	–	–	21
Корреспондентские счета в драгоценных металлах	31 декабря 2020 г.	3 297	–	–	3 297
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2020 г.	–	518 199	–	518 199
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2020 г.	–	–	488	488
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	31 декабря 2020 г.	–	–	35 999	35 999
Основные средства – здания	31 декабря 2020 г.	–	–	26 924	26 924
Производные финансовые активы	31 декабря 2020 г.	–	32	–	32
		3 318	518 231	63 411	584 960
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 г.	836 947	–	–	836 947
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2020 г.	–	53 957	–	53 957
Кредиты клиентам	31 декабря 2020 г.	–	–	3 532 509	3 532 509
		836 947	53 957	3 532 509	4 423 413
<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
	<i>Дата</i>	<i>Котировок</i>	<i>Значительных</i>	<i>Значительных</i>	
<i>31 декабря 2020 г.</i>	<i>оценки</i>	<i>на активных</i>	<i>наблюдаемых</i>	<i>ненаблюдае-</i>	<i>Итого</i>
		<i>рынках</i>	<i>исходных</i>	<i>мых исходных</i>	
		<i>(Уровень 1)</i>	<i>данных</i>	<i>данных</i>	
			<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2020 г.	–	7 860	–	7 860
Текущие счета клиентов в драгоценных металлах	31 декабря 2020 г.	672	–	–	672
		672	7 860	–	8 532
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2020 г.	–	105 254	1 309 108	1 414 362
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	31 декабря 2020 г.	–	–	26	26
Средства клиентов	31 декабря 2020 г.	–	705 106	1 895 676	2 600 782
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2020 г.	–	–	78 457	78 457
Субординированный кредит	31 декабря 2020 г.	–	–	256 771	256 771
		–	810 360	3 540 038	4 350 398

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

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

	<i>Балансовая стоимость</i> 2021 г.	<i>Справедливая стоимость</i> 2021 г.	<i>Непризнанный доход/расход</i> 2021 г.	<i>Балансовая стоимость</i> 2020 г.	<i>Справедливая стоимость</i> 2020 г.	<i>Непризнанный доход/расход</i> 2020 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 283 524	1 283 524	-	836 947	836 947	-
Драгоценные металлы	-	-	-	21	21	-
Средства в кредитных организациях	38 710	38 484	(226)	53 957	54 003	46
Кредиты клиентам	2 946 733	2 866 743	(79 990)	3 507 673	3 532 509	24 836
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	1 513 791	1 513 727	64	1 408 272	1 414 336	(6 064)
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	37 452	37 723	(271)	26	26	-
Средства клиентов	2 466 815	2 462 332	4 483	2 600 298	2 600 782	(484)
Выпущенные долговые ценные бумаги	113 123	105 307	7 816	78 457	78 553	(96)
Субординированный кредит	253 455	252 702	753	257 467	256 771	696
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(67 371)			18 934

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и текущим (расчетным) счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котироваемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотироваемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед Национальным банком Республики Беларусь, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через ССПУ

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой текущую стоимость всех будущих (ожидаемых) потоков денежных средств по данному инструменту на дату его возникновения и/или на дату отчетности, дисконтированную по рыночной процентной ставке по данному или схожему/аналогичному финансовому инструменту.

Рыночная процентная ставка по данному финансовому инструменту или иным схожим/аналогичным финансовым инструментам определяется на основании доступных, имеющихся в наличии внутренних и внешних источников информации в зависимости от вида и характера финансового инструмента.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики оценки и допущения (продолжение)**

В 2021 году при определении справедливой стоимости долговых ценных бумаг учитывалось наличие льготы по налогу на прибыль и льготы по Фонду обязательных резервов, эффект от применения которых составил 37 482 тыс. бел. руб. В связи с этим инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, к ставке дисконтирования которых применялись данные льготы, были переведены в Уровень 3 иерархии.

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2021 г.	Доходы/ (расходы), признанные в консолиди- рованном отчете о прибыли и убытке	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Поступ- ления/ перевод между уровнями иерархии	Выбытие	Начислен- ная аморти- зация	На 31 декабря 2021 г.
Активы							
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	-	-	-	337 132	-	-	337 132
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	488	-	-	-	-	-	488
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	35 999	(13 197)	-	-	(2 008)	-	20 794
Основные средства – здания	26 924	1 403	702	302	(1 914)	(277)	27 140
Итого активы уровня 3	63 411	(11 794)	702	337 434	(3 922)	(277)	385 554

	На 1 января 2020 г.	Доходы, признанные в консолиди- рованном отчете о прибыли и убытке	Доходы, признанные в прочем совокупном доходе	Поступ- ления	Выбытие	Начислен- ная аморти- зация	На 31 декабря 2020 г.
Активы							
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	488	-	-	-	-	-	488
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	44 829	5 061	-	-	(13 891)	-	35 999
Основные средства – здания	24 791	-	-	2 406	-	(273)	26 924
Итого активы уровня 3	70 108	5 061	-	2 406	(13 891)	(273)	63 411

В течение года, заканчивающегося 31 декабря 2021 г., исходя из информации о значительных ненаблюдаемых исходных данных, Банк перевел инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, между 2 и 3 уровнями иерархии источников справедливой стоимости в размере 337 132 тыс. бел. руб. Перевод был осуществлен вследствие применения льготы по налогу на прибыль и льготы по Фонду обязательных резервов, в связи с чем исходные наблюдаемые данные были скорректированы.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

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

	2021 г.			2020 г.		
	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	Итого	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	Итого
Расходы, признанные в консолидированном отчете о прибыли или убытке, итого	(28 563)	41 760	13 197	693	4 368	5 061

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2021 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	20 794	Стоимость определена с использованием метода дисконтирования на основе рыночных процентных ставок	Ставка дисконтирования	12,5-14,5
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Долговые ценные бумаги	337 132	Стоимость определена с использованием метода дисконтирования денежных потоков с применением рыночных безрисковых ставок	Ставка дисконтирования	Не применимо
Долевые ценные бумаги	488	Стоимость определена как себестоимость вложений с применением соответствующих индексов	Цена последней сделки	Не применимо
Основные средства				
Здания	27 140	Стоимость определена оценщиком методами сравнения продаж и и капитализации по норме отдачи	Дисконт на продажу	Не применимо
	385 554			

Влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3 не существенно.

В следующей таблице представлено влияние обоснованно возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	20 794	от 2 002 до 4 002	35 999	от (468) до 1 020

Уменьшение/увеличение ставки дисконтирования (от 13,7% до 16,4%) может привести к указанному в таблице увеличению/уменьшению справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ (в 2020 год: от 11,7% до 15,7%).

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения на основании контрактных условий. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 29 «Управление рисками».

	До востре-	От 1 до	От 6 до	Итого	От 1 года	От 3 до	Свыше	Итого	Без опре-	Просро-	Итого
	бования и до										
На 31 декабря 2021 г.	1 месяца							1 года	срока		
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты	1 283 524	-	-	1 283 524	-	-	-	-	-	-	1 283 524
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	5 640	-	5 640
Средства в кредитных организациях	38 134	1 285	2 459	41 878	-	-	-	-	-	-	41 878
Производные финансовые активы	106	159	1 915	2 180	-	-	-	-	-	-	2 180
Кредиты клиентам	340 178	1 331 999	363 081	2 035 258	553 710	199 922	160 334	913 966	-	18 303	2 967 527
Инвестиционные ценные бумаги	3 996	5 705	25 177	34 878	192 814	47 673	355 591	596 078	488	-	631 444
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	-	-	-	-	-	-	-	-	7 209	-	7 209
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	63 763	-	63 763
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	-	-	-	14 437	-	14 437
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	45 396	-	45 396
Активы по налогу на прибыль:											
- текущий актив по налогу на прибыль	-	3 400	-	3 400	-	-	-	-	-	-	3 400
Прочие активы	15 970	4 220	5 312	25 502	7 855	3 095	554	11 504	4 993	294	42 293
Итого активы	1 681 908	1 346 768	397 944	3 426 620	754 379	250 690	516 479	1 521 548	141 926	18 597	5 108 691
Обязательства											
Средства кредитных организаций	703 377	638 409	105 359	1 447 145	60 284	6 362	-	66 646	-	-	1 513 791
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	7 957	29 469	-	37 426	-	-	-	-	26	-	37 452
Производные финансовые обязательства	285	-	-	285	-	-	-	-	-	-	285
Средства клиентов	982 505	1 040 300	277 835	2 300 640	150 443	5 427	10 305	166 175	-	-	2 466 815
Выпущенные долговые ценные бумаги	29	4 080	59 878	63 987	640	48 496	-	49 136	-	-	113 123
Обязательство по договорам аренды	525	2 205	2 310	5 040	5 865	1 594	838	8 297	-	-	13 337
Обязательства по налогу на прибыль:											
- текущие обязательства по налогу на прибыль	-	3 154	-	3 154	-	-	-	-	-	-	3 154
- отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	13 442	-	13 442
Прочие обязательства	47 572	3 829	783	52 184	927	120	295	1 342	10 137	-	63 663
Субординированный кредит	854	4 264	4 794	9 912	147 525	8 229	87 789	243 543	-	-	253 455
Итого обязательства	1 743 104	1 725 710	450 959	3 919 773	365 684	70 228	99 227	535 139	23 605	-	4 478 517
Нетто-позиция	(61 196)	(378 942)	(53 015)	(493 153)	388 695	180 462	417 252	986 409	118 321	18 597	630 174

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	До востребо- вания и до			Итого до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого более 1 года	Без опре- деленного срока погашения	Просро- ченные	Итого
	1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев								
На 31 декабря 2020 г.											
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты	836 947	-	-	836 947	-	-	-	-	-	-	836 947
Драгоценные металлы	21	-	-	21	-	-	-	-	-	-	21
Средства в кредитных организациях	49 581	317	4 059	53 957	-	-	-	-	-	-	53 957
Производные финансовые активы	32	-	-	32	-	-	-	-	-	-	32
Кредиты клиентам	215 654	1 514 378	549 731	2 279 763	770 043	271 562	193 621	1 235 226	-	28 683	3 543 672
Инвестиционные ценные бумаги	465	12 018	9 838	22 321	91 612	178 011	226 255	495 878	488	-	518 687
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	-	-	-	-	-	-	-	-	2 546	-	2 546
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	53 599	-	53 599
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	-	-	-	10 405	-	10 405
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	40 520	-	40 520
Активы по налогу на прибыль:											
- текущий актив по налогу на прибыль	-	436	-	436	-	-	-	-	-	-	436
Прочие активы	17 927	6 111	1 471	25 509	1 712	630	555	2 897	3 074	752	32 232
Итого активы	1 120 627	1 533 260	565 099	3 218 986	863 367	450 203	420 431	1 734 001	110 632	29 435	5 093 054
Обязательства											
Средства кредитных организаций	209 108	809 039	152 368	1 170 515	214 188	21 962	1 633	237 783	-	-	1 408 298
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	26
Производные финансовые обязательства	437	3 093	4 330	7 860	-	-	-	-	-	-	7 860
Средства клиентов	1 114 836	884 917	320 240	2 319 993	276 048	2 265	1 992	280 305	-	-	2 600 298
Выпущенные долговые ценные бумаги	944	4 415	49 054	54 413	24 044	-	-	24 044	-	-	78 457
Обязательство по договорам аренды	709	1 844	2 030	4 583	5 536	1 482	252	7 270	-	-	11 853
Обязательства по налогу на прибыль:											
- текущие обязательства по налогу на прибыль	-	155	-	155	-	-	-	-	-	-	155
- отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	16 918	-	16 918
Прочие обязательства	44 606	3 821	2 416	50 843	755	395	429	1 579	-	5 534	57 956
Субординированный кредит	-	2 537	81 688	84 225	140 706	32 536	-	173 242	-	-	257 467
Итого обязательства	1 370 640	1 709 821	612 126	3 692 587	661 277	58 640	4 306	724 223	16 944	5 534	4 439 288
Нетто-позиция	(250 013)	(176 561)	(47 027)	(473 601)	202 090	391 563	416 125	1 009 778	93 688	23 901	653 766

32. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

В ходе своей обычной деятельности Банк осуществляет операции с компаниями, которые фактически контролируются Правительством Российской Федерации. На отчетную дату остатки по операциям с такими компаниями включали в себя остатки на корреспондентских счетах и кредиты, полученные от кредитных организаций.

К статье «Прочие связанные стороны» относятся дочерние организации материнского банка ВЭБ.РФ.

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

32. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Операции с другими связанными сторонами, включая группу компаний ВЭБ.РФ**

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

	2021 г.					2020 г.				
	Материнский Банк	Компании, находящиеся под общим контролем РФ	Ассоциированные и совместно контролируемые компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнский Банк	Компании, находящиеся под общим контролем РФ	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	59 515	-	-	-	45	1 065	-	-	-	456
Производные финансовые инструменты (актив)	159	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты на 1 января	-	-	35 999	3 100	-	-	-	44 781	1 591	-
Кредиты, выданные в течение года	-	-	764	1 607	-	-	-	-	2 052	-
Погашение кредитов в течение года	-	-	(2 168)	(1 210)	-	-	-	(13 891)	(719)	-
Прочие изменения	-	-	(13 318)	(410)	-	-	-	5 061	298	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	-	-	21 277	3 087	-	-	-	35 951	3 222	-
За вычетом: резерва под ОКУ на 31 декабря	-	-	(131)	(9)	-	-	-	-	(122)	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	-	-	21 146	3 078	-	-	-	35 951	3 100	-
	2021 г.					2020 г.				
	Материнский Банк	Компании, находящиеся под общим контролем РФ	Ассоциированные и совместно контролируемые компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнский Банк	Компании, находящиеся под общим контролем РФ	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства кредитных организаций на 1 января	645 537	364 052	-	-	6 492	576 428	71 958	-	-	28 491
Средства кредитных организаций, полученные в течение года	1 901 019	586 562	-	-	35 405	1 411 241	504 727	-	-	8 447
Средства кредитных организаций, погашенные в течение года	(2 027 410)	(681 838)	-	-	(29 055)	(1 458 942)	(445 818)	-	-	(32 014)
Прочие изменения	(24 390)	(25 858)	-	-	75	116 810	233 185	-	-	1 568
Средства кредитных организаций на 31 декабря	494 756	242 918	-	-	12 917	645 537	364 052	-	-	6 492
Субординированный кредит на 1 января	257 467	-	-	-	-	212 600	-	-	-	-
Субординированный кредит, полученный в течение года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординированный кредит, погашенный в течение года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(4 012)	-	-	-	-	44 867	-	-	-	-
Субординированный кредит на 31 декабря	253 455	-	-	-	-	257 467	-	-	-	-
Депозиты на 1 января	-	-	1 053	893	2 233	-	-	740	1 932	1 518
Депозиты, полученные в течение года	-	-	36 486	2 361	61 781	-	-	30 453	2 702	2 233
Депозиты, погашенные в течение года	-	-	(35 299)	(2 785)	(57 979)	-	-	(30 140)	(3 585)	(1 518)
Прочие изменения	-	-	-	138	(256)	-	-	-	(156)	-
Депозиты на 31 декабря	-	-	2 240	607	5 779	-	-	1 053	893	2 233
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	-	-	1 805	1 281	5 968	-	-	1 981	914	8 321
Финансовые обязательства кредитного характера	-	-	-	115	-	-	-	-	105	-
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	3 373	-	-	-	-
Прочие обязательства	589	-	-	-	7	859	-	-	-	7

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

32. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Операции с другими связанными сторонами, включая группу компаний ВЭБ.РФ (продолжение)**

В статью «Прочие изменения» включаются курсовые разницы и начисленные, но не уплаченные проценты.

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

	За год, завершившийся 31 декабря									
	2021 г.					2020 г.				
	Материнский Банк	Компании, находящиеся под общим контролем РФ	Ассоциированные и совместно контролируемые компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнский Банк	Компании, находящиеся под общим контролем РФ	Ассоциированные компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	1 010	600	-	269	162	1 604	386	-	195	-
Процентные расходы	(24 203)	(15 693)	(38)	(5)	(3)	(35 068)	(16 959)	(48)	(43)	(672)
Комиссионные доходы	1	-	2	8	35	1	-	7	6	42
Комиссионные расходы	(1 047)	(431)	-	(3)	(26)	(1 354)	(366)	-	(9)	(8)
Доходы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	24	-	-	-	-	8 541	-	-	-
Расходы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	19 255	-	-	-	-	13 506	-	-	-	-
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(10 142)	-	-	-	-	(28 661)	-	-	-	-
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В течение 2021 года сделки со связанными сторонами осуществлялись на следующих условиях: сроки привлечения находились в диапазоне от 3 месяца до 10 лет, процентная ставка по договорам в долларах США составляла от 1% до 6%, в евро – от 1% до 4%, в российских рублях – от 4% до 6%.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2021 г.	2020 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	7 623	5 773
Прочие долгосрочные вознаграждения	10 380	5 206
Отчисления на социальное обеспечение	166	145
Обязательные взносы в пенсионный фонд	773	675
Расходы на добровольное страхование пенсии	22	12
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	18 964	11 811

33. Изменение в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Прим.	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательства по договорам аренды	Прочие заемные средства	Субординированные займы	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.		46 767	4 195	629 318	212 600	892 880
Поступления		209 363	11 705	259 931	-	480 999
Погашение		(179 791)	(8 054)	(599 776)	-	(787 621)
Курсовые разницы		891	3 820	50 872	38 819	94 402
Прочее		1 227	187	3 367	6 048	10 829
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	22, 19, 23	78 457	11 853	343 712	257 467	691 489
Поступления		74 466	10 697	56 082	-	141 245
Погашение		(38 489)	(5 895)	(116 859)	-	(161 243)
Курсовые разницы		(710)	(3 455)	(22 853)	(808)	(27 826)
Прочее		(601)	137	977	(3 204)	(2 691)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	22, 19, 23	113 123	13 337	261 059	253 455	640 974

*(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)***33. Изменение в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности (продолжение)**

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным займам, арендные платежи. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

34. Достаточность капитала

ОАО «Банк БелВЭБ» осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала ОАО «Банк БелВЭБ» контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых Национальным банком Республики Беларусь при осуществлении надзора за ОАО «Банк БелВЭБ».

ОАО «Банк БелВЭБ» управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала ОАО «Банк БелВЭБ» может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала, установленный Национальным банком Республики Беларусь

Согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь, размер достаточности нормативного капитала с учетом консервационного буфера банков должен поддерживаться на уровне 12,5% в 2021 году (12,5% в 2020 году) от суммы активов, взвешенных по уровню кредитного риска с учетом величины рыночного и операционного риска, рассчитанных в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. На 31 декабря 2021 и 2020 гг. норматив достаточности капитала ОАО «Банк БелВЭБ», рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Основной капитал	556 960	512 778
Дополнительный капитал	194 220	142 078
Суммы, вычитаемые из капитала	(18 605)	(15 113)
Итого капитал	<u>732 575</u>	<u>639 743</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>4 337 371</u>	<u>4 352 071</u>
Норматив достаточности капитала	16,9%	14,7%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2021 и 2020 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Капитал 1-го уровня	687 492	654 019
Капитал 2-го уровня	102 310	102 899
Итого капитал	<u>789 802</u>	<u>756 918</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>5 108 379</u>	<u>5 322 268</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	13,5%	12,3%
Общий норматив достаточности капитала	15,5%	14,2%

(в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

35. События после отчетной даты

В феврале 2022 года в связи с событиями на Украине были объявлены новые пакеты санкций со стороны Великобритании, США и ЕС в отношении государственного долга Российской Федерации и ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц. Данные санкции налагают ограничения на доступ к финансовым системам, осуществление платежей и прочих банковских операций. С 24 февраля 2022 г. вступили в действие экономические санкции в отношении государственной корпорации развития ВЭБ.РФ. Санкции затронули, в том числе, Банк, входящий в группу ВЭБ.РФ.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса белорусского рубля по отношению к доллару США и евро. 28 февраля 2022 г. Национальный банк Республики Беларусь принял внеочередное решение о повышении ставки рефинансирования до 12% годовых.

В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного дальнейшего влияния изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка и предпринимает необходимые меры по поддержке ликвидности в обозримом будущем.