

**ПРИМЕЧАНИЯ**  
**к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Открытого акционерного общества «Белагропромбанк»**  
**за 2019 год**

**I. Основа подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

1. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Белагропромбанк» (далее – банк) за 2019 год составлена в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности», Инструкцией о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 № 506, Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 № 506 (далее – План счетов бухгалтерского учета № 506), Инструкцией по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 507 (далее – постановление № 507), национальными стандартами финансовой отчетности (далее – НСФО) и иными правовыми актами Национального банка.

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

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

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

Годовая финансовая отчетность составлена за период с 1 января 2019 г. по 31 декабря 2019 г. с учетом центрального аппарата, региональных дирекций, Центра сопровождения банковских операций и представительства банка независимо от места их нахождения.

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

## **II. Принципы и элементы учетной политики банка**

3. Учетная политика банка утверждена приказом от 28.12.2017 № 1470, в редакции с изменениями и дополнениями, обусловленные изменениями законодательства, локальных правовых актов (далее – ЛПА) банка, внесением Законом Республики Беларусь от 30.12.2018 № 159-З изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Беларусь.

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

Учетная политика банка включает:

Главу 1. Общие положения;

Главу 2. Методический аспект учетной политики;

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

Главу 4. Организационно-технический аспект учетной политики.

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

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

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

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

Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на дату совершения

операции (далее – официальный курс). По мере изменения официального курса осуществляется их переоценка.

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

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

4. Активы банка включают статьи:

Денежные средства;

Драгоценные металлы и драгоценные камни;

Средства в Национальном банке;

Средства в банках;

Ценные бумаги;

Кредиты клиентам;

Производные финансовые активы;

Долгосрочные финансовые вложения;

Основные средства и нематериальные активы;

Доходные вложения в материальные активы;

Имущество, предназначенное для продажи;

Отложенные налоговые активы;

Прочие активы.

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

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

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

Результаты переоценки драгоценных металлов в безналичной форме в виде банковских слитков, учитываемых на балансовых счетах, отражаются на

соответствующих счетах по учету доходов или расходов в последний рабочий день месяца.

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

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

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

Драгоценные металлы в виде мерных слитков банком не переоцениваются.

Списание мерных слитков производится по себестоимости каждой единицы мерного слитка.

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

7. Средства в Национальном банке включают:

корреспондентские счета в Национальном банке;

фонд обязательных резервов, размещенный в Национальном банке в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2015 № 781;

срочные депозиты, размещенные в Национальном банке, в соответствии с условиями заключенных договоров;

средства в расчетах с Национальным банком по операциям, связанным с подкреплением наличными денежными средствами.

8. Средства в банках включают средства на корреспондентских счетах в других банках, средства, предоставленные банкам-нерезидентам в качестве обеспечения исполнения обязательств, вклады (депозиты), размещенные в других банках, средства в расчетах по операциям с банками, за вычетом резервов на покрытие возможных убытков.

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

В бухгалтерском балансе банка классифицированы следующие категории:

«Ценные бумаги, предназначенные для торговли», учитываемые на счетах 41 группы «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов» (облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации);

«Ценные бумаги в наличии для продажи», учитываемые на счетах 43 группы счетов «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

К категории «Ценные бумаги, предназначенные для торговли» относятся акции, облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты и прочие ценные бумаги, приобретенные с целью их продажи в краткосрочном периоде (до одного года) и получения дохода в результате краткосрочных колебаний цен. Основным критерием классификации в категорию «Ценные бумаги, предназначенные для торговли» является намерение банка использовать ценные бумаги для извлечения прибыли в виде маржи или в результате краткосрочных колебаний их цены.

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

«Ценные бумаги, предназначенные для торговли»;

«Ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

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

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

Их дальнейший учет осуществляется следующими методами:

по справедливой стоимости;

по цене приобретения.

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

ценные бумаги, классифицированные в категорию «Ценные бумаги, предназначенные для торговли» оцениваются по справедливой стоимости и подлежат переоценке при изменении их справедливой стоимости;

ценные бумаги, классифицированные в категорию «Ценные бумаги в

наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно оценена, оцениваются по справедливой стоимости и подлежат переоценке при изменении их справедливой стоимости;

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

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

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

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

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

Банк осуществляет формирование и использование специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам в соответствии с законодательством и ЛПА банка на основании осуществляемой классификации задолженности по группам риска и ставок резервирования.

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

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

12. Долгосрочные финансовые вложения включают вложения банка в уставные фонды юридических лиц в виде долевого участия и вложения в дочерние

юридические лица (инвестиции в уставные фонды юридических лиц, на которые банком оказывается существенное влияние в форме контроля). Долгосрочные финансовые вложения отражены в бухгалтерском балансе в соответствии с Инструкцией № 462.

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

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

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

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

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

Активы, имеющие материально-вещественную форму, признаются в бухгалтерском учете в качестве основных средств при одновременном выполнении следующих условий:

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

ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов;

первоначальная стоимость активов может быть надежно определена;

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

При выполнении указанных условий в бухгалтерском учете признаются в качестве основных средств здания и сооружения, устройства передаточные,

транспортные средства, банкоматы, информационно-транзакционные терминалы (инфокиоски), терминалы, за исключением терминалов типа m-POS, автоматические депозитные машины, служебное (боевое) оружие, системы охранной, пожарной, тревожной сигнализации, охранного телевидения, технические средства защиты информации, выкупленные в собственность банка предметы лизинга.

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

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

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

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

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

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

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

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

первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена.

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

существует определенность в завершении создания нематериального актива;

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

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

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

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

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

Проведение амортизационной политики осуществляют постоянно действующие комиссии, созданные в центральном аппарате, региональных дирекциях банка (за исключением Региональной дирекции по г. Минску банка). Комиссии осуществляют свою деятельность в соответствии с Инструкцией № 37/18/6 и ЛПА банка.

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

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

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

Банк использует линейный способ начисления амортизации основных средств и нематериальных активов.

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

Бухгалтерский учет инвестиционной недвижимости ведется в соответствии с НСФО 40 «Инвестиционная недвижимость», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 № 412 (далее – НСФО 40), ЛПА банка.

Инвестиционная недвижимость – находящиеся в собственности банка земельные участки, здания, сооружения, изолированные помещения, машино-места, временно не используемые банком и сданные другим лицам в аренду (за исключением финансовой аренды (лизинга)).

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

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

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

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

Имущество, переданное в операционную аренду, учитывается банком в составе доходных вложений в материальные активы по стоимости в соответствии с требованиями НСФО 2, НСФО 16, НСФО 17, НСФО 40. Плата за временное владение и пользование или временное пользование предметом операционной аренды, за приобретение и предоставление во временное владение и пользование предмета операционной аренды (далее – арендная плата) признается банком в составе операционных доходов в качестве арендных платежей с учетом требований НСФО 17, Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 № 125 (далее – Инструкция № 125).

Затраты, понесенные банком по приобретенным предметам операционной аренды, признаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями

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

Банк отражает в бухгалтерском учете сумму обесценения основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов в порядке, определенном ЛПА.

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

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

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

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

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

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Стоимость запасов относится на расходы.

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

Отнесение стоимости предметов на расходы банка осуществляется следующим образом:

по предметам до двух базовых величин списывается единовременно на расходы по мере выдачи со склада в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных ценностей, товарно-транспортной накладной, товарной накладной. Дальнейший их учет в количественном выражении ведется только по предметам, содержащим драгоценные металлы;

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

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

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

В составе расходов будущих периодов отражаются следующие расходы:

по оплате отпускных, относящихся к будущим отчетным периодам;

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

дополнительные затраты, связанные с выбытием основных средств, нематериальных активов запасов (включая запасы, полученные в погашение задолженности);

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

по оплате стоимости заготовок банковских платежных карточек, заготовок платежных колец;

разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (продажи) ценных бумаг, выпущенных банком (сумма дисконта), при их размещении (продаже) по цене ниже номинальной стоимости;

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

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

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

18. Резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, включая резерв на покрытие возможных убытков по

портфелям однородных кредитов, создаются в целях обеспечения безопасного и устойчивого функционирования банка, компенсации возможных финансовых потерь. Формируются и используются специальные резервы в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 138 (далее – Инструкция № 138), ЛПА банка и другими актами законодательства.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

19. Обязательства банка включают статьи:  
Средства Национального банка;  
Средства банков;  
Средства клиентов;  
Ценные бумаги банка;  
Производные финансовые обязательства;  
Отложенные налоговые обязательства;  
Прочие обязательства.

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

Прекращение их признания производится в соответствии с условиями заключенных договоров.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Депозитный и сберегательный сертификаты выдаются только в белорусских рублях.

Облигация с дисконтным доходом – облигация, доход по которой определяется в виде разницы между ценой приобретения облигации и ценой ее погашения по номинальной стоимости. Дисконтные облигации продаются при их размещении (продаже) ниже номинальной стоимости и погашаются по номинальной стоимости.

Облигация с процентным доходом – облигация, доход по которой определяется в виде процента к номинальной стоимости, выплачиваемый при ее погашении или периодически в течение срока обращения облигации (за периоды начисления, определенные проспектом эмиссии облигаций банка). Процентные облигации продаются при их размещении (продаже) по номинальной стоимости и погашаются по номинальной стоимости с выплатой причитающегося процентного дохода.

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

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

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

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

Резервы на риски и платежи включают:

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

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

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

Вклады в уставный фонд банка вносятся в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные законодательством, Уставом банка и решениями Общего собрания акционеров банка.

Банк вправе увеличивать или уменьшать уставный фонд в порядке, предусмотренном законодательством.

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

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

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

Также сформирован фонд переоценки ценных бумаг при проведении переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию «Ценные бумаги в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно оценена (Belrus 23, 27 и 30).

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

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

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

Порядок принятия решений по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов от операций, критерии и периодичность определения вероятности получения процентов, комиссий, неустоек (штрафов, пеней) и других видов ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств,

непосредственно связанных с активами, по которым возникают процентные доходы, или условными обязательствами, порядок признания судебных расходов, в том числе государственной пошлины, нотариального тарифа, доходов от их возмещения, порядок документооборота по операциям признания в бухгалтерском учете доходов и расходов, порядок ведения аналитического учета доходов и расходов (в том числе в целях налогового учета), порядок отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов, порядок округления при расчете, получении (выплате) доходов (расходов), порядок формирования и использования резервов по начисленным и неполученным доходам осуществляется в соответствии с Инструкцией № 125, ЛПА банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **III. Характеристика и основные показатели деятельности банка за отчетный год**

28. Банк – коммерческое юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством. Белорусский акционерный коммерческий агропромышленный банк «Белагропромбанк» в соответствии с гражданским законодательством по

согласованию с Мингорисполкомом от 17 ноября 1999 г. и Национальным банком от 29 ноября 1999 г. № 29-08/516 переименован в Открытое акционерное общество «Белагропромбанк».

Банк свою деятельность в 2019 году осуществлял в соответствии с действующим законодательством, Уставом, зарегистрированным в Национальном банке Республики Беларусь 3 сентября 1991 г., регистрационный № 20 и на основании лицензий.

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

Организационная структура банка по состоянию на 01.01.2020 включает в себя:

центральный аппарат;

обособленные подразделения (Представительство банка в Итальянской республике);

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

В 2019 году в Устав банка вносились изменения и дополнения:

решением внеочередного Общего собрания акционеров от 16.01.2019, протокол № 1, в связи с приведением Устава в соответствие с Банковским кодексом Республики Беларусь в части изменений и дополнений перечня банковских операций и иных видов деятельности, осуществляемых банком, а также уточнения полномочий Общего собрания акционеров по принятию решения о ликвидации банка, уточнения компетенции Наблюдательного совета и Правления банка по вопросам утверждения ЛПА, определяющих стратегию и Политику управления рисками, а также разработанных во исполнение стратегии управления рисками и регламентирующих политику, методики и процедуры управления рисками, введением в банке должности «корпоративный секретарь». Государственная регистрация изменений осуществлена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.02.2019 № 65;

решением внеочередного Общего собрания акционеров от 07.06.2019, протокол № 3 во исполнение решения Наблюдательного совета ОАО «Белагропромбанк» по вопросу «Об организации дальнейшей работы и необходимости совершенствования деятельности Наблюдательного совета ОАО «Белагропромбанк», а также комитетов при Наблюдательном совете ОАО «Белагропромбанк», от 01.03.2019, протокол № 3 в части уменьшения количественного состава Наблюдательного совета до 9 членов. Государственная регистрация изменений осуществлена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.06.2019 № 270.

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

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

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

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

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

валютно-обменные операции;

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

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

выдача банковских гарантий;

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

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

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

выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;

выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;

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

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

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

Банк также вправе осуществлять в соответствии с законодательством: поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение

обязательств в денежной форме;

доверительное управление драгоценными металлами и драгоценными камнями;

операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

лизинговую деятельность;

консультационные и информационные услуги;

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

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

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

деятельность специализированного депозитария выделенных активов;

деятельность управляющей организации инвестиционного фонда, специализированного депозитария инвестиционного фонда;

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

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

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

Банк является агентом Правительства Республики Беларусь по обслуживанию государственных программ, направленных на развитие агропромышленного сектора экономики, решение других задач, определяемых государством, и реализацию клиентоориентированной стратегии своего развития. На протяжении последних лет банк стабильно обеспечивает эффективную работу и финансовую устойчивость.

Стратегическим планом развития банка предусматриваются мероприятия, направленные на содействие развитию экономики Республики Беларусь, а также повышение собственной эффективности и инновационности с учетом уже существующих либо зарождающихся тенденций в финансовом секторе.

Основными стратегическими приоритетами банка являются:

поддержание и укрепление позиций на основных сегментах рынка финансовых услуг для юридических лиц и населения;

интенсификация использования кредитных линий международных финансовых институтов;

обеспечение операционной эффективности и применение адекватной системы управления рисками.

Основным результатом деятельности банка в 2019 году стала финансово успешная деятельность: прибыль банка выросла на 11,7%, увеличилась рентабельность активов и капитала.

Банк занимает вторую позицию в банковской системе по таким показателям как величина активов и ресурсная база, размер требований к экономике, величина уставного фонда и нормативного капитала, депозиты физических лиц, объем активных карточек, эмитированных банком, в обращении.

Доля требований банка к экономике в национальной валюте за 2019 год увеличилась на 4 п.п. до 59 %, в том числе за счет роста на 21 % задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам в белорусских рублях. Доля банка на рынке кредитования юридических лиц в данном сегменте составила 26,7 %, увеличившись за 2019 год на 3,4 п.п. Банк обеспечил 83,5 % прироста задолженности по кредитам юридическим лицам и 23 % прироста требований банков к экономике в национальной валюте.

Прирост кредитного портфеля субъектов малого и среднего предпринимательства в национальной валюте по банку составил 31 %, что обеспечило вклад банка в общий прирост кредитной задолженности малого и среднего предпринимательства банковской системы в размере 28 %.

Динамика кредитования населения превышала среднюю по банковской системе, в том числе по кредитованию на потребительские цели на 10 п.п. Темп роста потребительского кредитования банка за 2019 год составил 35 %. В 2019 году банк продолжил предоставлять физическим лицам потребительские on-line кредиты.

Динамика депозитов физических лиц в 2019 году была сопоставима с динамикой в целом по банковской системе. При этом доля банка в приросте срочных депозитов населения в иностранной валюте за 2019 год составила 33,6 %.

Прирост по срочным депозитам юридических лиц в национальной валюте за год составил 32 %, обеспечив банку 1-ю позицию по банковской системе.

В 2019 году банком привлекались средства иностранных кредитно-финансовых организаций на сумму более 1 млрд. долларов США.

На 01.01.2020 и 01.01.2019 значения коэффициентов достаточности капитала и ликвидности банка, рассчитанные согласно требованиям регулятора:

№ п/п	Наименование показателя	Норматив, %	Факт на 01.01.2020	Факт на 01.01.2019
1. Норматив достаточности капитала				
1.1.	Размер нормативного капитала, тыс. рублей	-	1 829 486	1 782 021
1.2.	Активы, подверженные кредитному риску, тыс. рублей	-	9 629 887	9 273 631
1.3.	Норматив достаточности нормативного капитала	10,00% (12,50%)*	18,998	19,246

№ п/п	Наименование показателя	Норматив, %	Факт на 01.01.2020	Факт на 01.01.2019
2. Нормативы ликвидности				
2.1.	Норматив покрытия ликвидности	min 100,0%	108,3	142,4
2.2.	Норматив чистого стабильного фондирования	min 100,0%	121,5	109,2

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

Нормативный капитал банка всегда поддерживается на уровне выше установленного Национальным банком для обеспечения покрытия рисков, роста бизнеса, и выполнения норматива достаточности капитала при макроэкономических шоках.

30. По состоянию на 1 января 2020 г. уставный фонд банка сформирован в размере 1 238 352 тыс. рублей (п.55, п.75 примечаний).

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

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

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

Акционеры – владельцы простых (обыкновенных) акций банка имеют право на:

получение части прибыли банка в виде дивидендов;

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

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

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

Уставный фонд образован за счет вкладов акционеров в сумме 1 238 352 тыс. рублей, в том числе в денежной форме в сумме

1 238 221 тыс. рублей, в неденежной форме – 131 тыс. рублей, что составляет 0,01 % от размера уставного фонда.

По состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. уставный капитал был распределен между акционерами следующим образом:

Акционер	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Государственный Комитет по имуществу Республики Беларусь	91,33%	91,33%
РУП «Белгосстрах»	5,25%	5,25%
РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация»	2,83%	2,83%
РУП «Белэксимгарант»	0,40%	0,40%
Прочие	0,19%	0,19%
Итого	100,00%	100,00%

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

31. В целях своевременного и качественного составления годовой финансовой отчетности за 2019 год в конце отчетного года проведена подготовительная работа в соответствии с требованиями законодательства и методическими подходами банка.

При проведении подготовительной работы:

сверены данные аналитического и синтетического учета;

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

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

результаты инвентаризации отражены в годовой финансовой отчетности;

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

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

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

Получены письменные подтверждения остатков задолженности:

по состоянию на 01.01.2020 получено 72 258 подтверждений остатков счетов клиентов (за исключением физических лиц) и 40 подтверждений остатков счетов

банков. Необходимо было получить 72 789 подтверждений, в том числе банков – 40. Не получено 531 подтверждений по счетам клиентов, находящихся в стадии реорганизации либо ликвидации, в связи с их неявкой в банк и отсутствием движения по счетам длительное время, а также по счетам на которые наложен арест, или нет согласия инспекций Министерства по налогам и сборам на закрытие счета в связи с имеющейся задолженностью. По оставшимся неполученным подтверждениям проводится дальнейшая работа.

32. Руководствуясь Указом № 622 и в соответствии с приказом банка от 18.12.2019 № 1002 «О не проведении переоценки» переоценка основных средств, доходных вложений в материальные активы, оборудования к установке, оборудования в составе объектов незавершенного строительства по состоянию на 01.01.2020 в банке не проводилась.

Датой утверждения годовой финансовой отчетности к выпуску в соответствии с НСФО 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 № 201 (далее – НСФО 10), является 2 марта 2020 г.

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

В период составления годовой финансовой отчетности производились корректировки статей баланса с целью отражения в бухгалтерском учете, и соответственно, в финансовой отчетности событий после отчетной даты (31 декабря 2019 г.) и датой утверждения годовой финансовой отчетности к выпуску. Корректирующие события после отчетной даты отражены в годовой финансовой отчетности в результате получения банком новой информации о хозяйственных условиях, существовавших на отчетную дату, и в соответствии с требованиями НСФО 10 и представлены в нижеследующих таблицах.

## ИНФОРМАЦИЯ

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

тыс. рублей

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождений	Причины
<b>Активы</b>				
1800	10 515	10 512	(3)	Урегулирование расчетов с банками
1809	961	965	4	Урегулирование расчетов с банками по прочим операциям с банками
2173	21 868	21 869	1	Корректировка начисленных доходов по долгосрочным кредитам коммерческих организаций
2477	3 026	3 013	(13)	Корректировка начисленных доходов по долгосрочным кредитам физических лиц на строительство (реконструкцию) жилья
3801	-	1	1	Урегулирование расчетов по операциям с ценными бумагами
3809	3	14	11	Урегулирование расчетов с клиентами
5600	7 830	7 727	(103)	Корректировка операционных расходов
6503	16 453	16 435	(18)	Пересчет налога на добавленную стоимость
6530	2 813	2 119	(694)	Корректировка дебиторской задолженности за 2019 год по коммунальным платежам
6570	39 915	39 912	(3)	Корректировка операционных расходов
6701	89	91	2	Корректировка начисленных комиссионных доходов по операциям с кредитами
6703	2 716	2 770	54	Корректировка начисленных комиссионных доходов по операциям с банковскими платежными карточками
6709	184	187	3	Корректировка начисленных

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождений	Причины
				комиссионных доходов по прочим операциям
6717	235	252	17	Корректировка начисленных доходов по перевозке и инкассации
Итого			(741)	
<b>Обязательства</b>				
1819	416	826	410	Урегулирование расчетов с банками
3819	1 510	1 529	19	Урегулирование расчетов с клиентами
6309	3	4	1	Округление баланса по отдельным счетам
6603	2	3	1	Пересчет налога на добавленную стоимость
6630	11	1 805	1 794	Корректировка операционных расходов
6640	215	216	1	Корректировка операционных расходов
6670	1 013	974	(39)	Корректировка с связи с уточнением возмещаемой суммы налога на недвижимость
6763	1 961	1 960	(1)	Урегулирование резерва по неполученным комиссионным доходам
6803	2 266	2 288	22	Корректировка начисленных комиссионных расходов
6804	-	1	1	
6809	58	522	464	Корректировка начисленных операционных расходов
6817	-	217	217	
6828	2 347	2 152	(195)	
6829	101	98	(3)	
7361		56 251	(3 433)	Корректировка прибыли за 2019 год
7370	59 684			Прибыль за 2019 год
Итого			(741)	

## ИНФОРМАЦИЯ

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

тыс. рублей

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
8010	1 674	1 675	1	Увеличение процентных доходов по корреспондентским счетам в других банках
8011	37	41	4	Увеличение процентных доходов по иным счетам в других банках
8033	234 055	234 056	1	Увеличение процентных доходов по долгосрочным кредитам коммерческим организациям
8052	60 246	60 233	(13)	Уменьшение процентных доходов по долгосрочным кредитам физических лиц
8101	23 944	23 943	(1)	Уменьшение комиссионных доходов за открытие и (или) ведение банковских счетов
8110	7 440	7 426	(14)	Уменьшение комиссионных доходов по кредитам
8131	146 679	146 795	116	Увеличение комиссионных доходов по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами
8132	19 410	19 348	(62)	Уменьшение комиссионных доходов по документарным операциям
8199	10 221	10 234	13	Увеличение комиссионных доходов по прочим операциям
8271	1 463	1 473	10	Увеличение доходов по перевозке денежной наличности
8272	4 239	4 246	7	Увеличение доходов по инкассации
8399	4 896	4 999	103	Увеличение прочих операционных доходов
8421	1 882	1 883	1	Корректировка резервов по неполученным доходам
Итого по 8 классу			166	

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
9034	30 536	30 538	2	Увеличение процентных расходов по вкладам (депозитам) коммерческих организаций
9101	771	821	50	Увеличение комиссионных расходов за открытие и (или) ведение банковских счетов банка
9131	55 899	55 921	22	Увеличение комиссионных расходов по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами
9140	194	201	7	Увеличение комиссионных расходов по операциям с ценными бумагами
9192	3 523	4 221	698	Увеличение комиссионных расходов по операциям подкрепления наличными денежными средствами
9193	17	23	6	Увеличение комиссионных расходов по операциям хранения документов и ценностей
9199	4 974	4 982	8	Увеличение комиссионных расходов по прочим операциям
9270	417	429	12	Увеличение расходов по доставке документов
9271	1 317	1 657	340	Увеличение расходов по перевозке
9309	475	483	8	Увеличение прочих расходов на содержание персонала
9311	2 751	2 881	130	Увеличение расходов на ремонт
9312	2 244	2 246	2	Увеличение арендных, лизинговых расходов
9313	11 430	11 455	25	Увеличение расходов по охране
9314	7 759	8 565	806	Увеличение расходов на воду, отопление и электроэнергию
9319	2 635	2 728	93	Увеличение прочих расходов по эксплуатации земельных участков, зданий и сооружений

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
9321	10 969	11 109	140	Увеличение расходов на ремонт прочих основных средств и запасов
9324	3 109	3 220	111	Увеличение расходов на содержание транспорта
9329	1 976	1 979	3	Увеличение прочих расходов
9337	3 604	3 620	16	Уточнение расчетов (увеличение) по налогу на добавленную стоимость
9339	680	685	5	Уточнение (увеличение) расчетов по прочим платежам в бюджет
9371	2 163	2 221	58	Увеличение расходов по консультационным и информационным услугам
9373	44	63	19	Увеличение расходов по маркетинговым услугам
9374	38 653	38 852	199	Увеличение расходов по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем
9391	346	347	1	Увеличение представительских расходов
9392	12 394	12 377	(17)	Уменьшение расходов по страхованию
9394	2 564	2 770	206	Увеличение расходов по услугам связи
9395	3 182	3 461	279	Увеличение расходов на рекламу
9397	7 795	8 098	303	Увеличение расходов на приобретение и сопровождение программного обеспечения
9399	9 414	9 481	67	Увеличение прочих операционных расходов
Итого по 9 классу			3 599	
Итого			(3 433)	Корректировка прибыли за 2019 год

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

активы банка по итоговой строке баланса изменились в результате корректировок на -0,007 %. Корректировки по статье «Прочие активы» связаны с

корректировкой начисленных комиссионных, операционных, прочих банковских доходов и составили -1,005 %. Корректировки по иным статьям активов не являются существенными;

корректировки по статьям обязательств баланса не являются существенными, за исключением статьи «Прочие обязательства» (+4,87 %) в результате корректировок начисленных комиссионных, операционных прочих банковских расходов, пересчета НДС;

капитал банка по итоговой строке баланса изменился на -0,19 % в результате корректировок прибыли банка за 2019 год согласно уточненной информации о хозяйственных условиях, существовавших на отчетную дату, в том числе: комиссионные доходы по инкассации, операционные расходы по коммунальным платежам, консультационным и информационным услугам, прочие операционные расходы;

существенные изменения на -5,75 % прошли по статьям отчета о прибылях и убытках «Прибыль (убыток) до налогообложения» и «Прибыль (убыток)». Существенность корректировки по данным статьям вытекает из корректировок статей «Комиссионные расходы» (по статье «Чистые комиссионные доходы» (+1,12%) – в результате корректировок комиссионных расходов за открытие и(или) ведение банковских счетов банка; комиссионных расходов по прочим операциям; «Прочие расходы» (+1,42 %) – в результате корректировок расходов по доставке документов, по инкассации; «Операционные расходы» (+0,76 %) – в результате корректировок расходов на коммунальным платежам, расходов на приобретение и сопровождение программного обеспечения.

## **V. Раскрытие информации по формам годовой финансовой отчетности**

### **33. Форма 1 «Бухгалтерский баланс»**

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

Валюта бухгалтерского баланса на 01.01.2020 составила 10 823 690 рублей и увеличилась на 602 202 тыс. рублей, или на 5,9 %.

34. Статья «Денежные средства» составляет 2,1 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 230 165 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2019 на 64 694 тыс. рублей, или на 39,1%.

№ п/п	Денежные средства	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	Денежные средства в кассе	33 866	30 173
2.	Денежные средства в кассах структурных подразделений	42 814	25 736
3.	Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	61 752	40 682
4.	Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	61 420	46 212
5.	Денежные средства в пути	30 313	22 668
6.	Всего	230 165	165 471

35. Статья «Драгоценные металлы и драгоценные камни» составляет 0,003% активов бухгалтерского баланса, в сумме – 275 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2019 на 80 тыс. рублей, или на 41,0 %.

№ п/п	Драгоценные металлы и драгоценные камни	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	Золото	178	96
2.	Прочие драгоценные металлы	94	98
3.	Драгоценные камни	3	1
4.	Всего	275	195

36. Статья «Средства в Национальном банке» составляет 7,0 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 762 997 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2019 на 63 034 тыс. рублей, или на 9,0 %.

№ п/п	Средства в Национальном банке	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	Средства на корреспондентских счетах, в том числе усредняемая часть резервных требований	537 636	637 992
2.	Обязательные резервы	60 592	61 971
3.	Вклады (депозиты)	150 219	-
4.	Прочие средства	14 550	-
5.	Всего	762 997	699 963

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

37. Статья «Средства в банках» составляет 2,1 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 225 806 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2019 уменьшилась на 271 658 тыс. рублей, или на 54,6 %.

№ п/п	Средства в банках	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	Средства на корреспондентских и иных счетах	210 323	486 463
2.	Средства на корреспондентских счетах в драгоценных металлах	277	-
3.	Средства в расчетах по операциям с банками	16 367	12 340
4.	Итого	226 967	498 803
5.	Резервы	(1 161)	(1 339)
6.	Всего, за вычетом резерва	225 806	497 464

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

№ п/п	Показатели	2019 год	2018 год
1.	По состоянию на 1 января	1 339	782
2.	Создание резерва	12 586	47 930
3.	Восстановление резерва	(12 768)	(47 442)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	4	69
5.	По состоянию на 31 декабря	1 161	1 339

38. Статья «Ценные бумаги» составляет 28,0 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 3 028 958 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2019 уменьшилась на 143 785 тыс. рублей, или на 4,5 %.

№ п/п	Ценные бумаги	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов:	11 651	-
1.1.	Облигации государственных органов иностранных государств	11 651	-
2.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	3 056 341	3 214 287
2.1.	Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	1 063 305	1 052 296
2.2.	Облигации, выпущенные органами местного управления	1 613 432	1 865 535
2.3.	Облигации, выпущенные небанковскими финансовыми организациями Национальным банком	14 120	-
2.4.	Облигации, выпущенные коммерческими организациями	285 930	279 522
2.5.	Облигации, выпущенные специализированными финансовыми организациями	60 138	16 934
2.6.	Акции коммерческих организаций	19 416	-
3.	Резерв	(39 034)	(41 544)
4.	Всего - ценные бумаги	3 028 958	3 172 743

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

№ п/п	Показатели	2019 год	2018 год
1.	По состоянию на 1 января	41 544	43 613
2.	Создание резерва	21 944	41 723
3.	Восстановление резерва	(24 454)	(43 792)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	-	-
5.	По состоянию на 31 декабря	39 034	41 544

39. Наиболее существенной в структуре активов бухгалтерского баланса является статья «Кредиты клиентам» - 56,2 %, в сумме – 6 084 854 тыс. рублей.

Кредиты клиентам увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 897 110 тыс. рублей, или на 17,3 %.

№ п/п	Кредиты клиентам	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	Кредиты и иные активные операции с небанковскими финансовыми организациями	140 491	141 767
2.	Кредиты и иные активные операции с коммерческими организациями	5 525 054	4 826 471
3.	Кредиты и иные активные операции с индивидуальными предпринимателями	14 176	6 756
4.	Кредиты и иные активные операции с физическими лицами	669 583	497 851
5.	Кредиты и иные активные операции с некоммерческими организациями	129 328	109 551
6.	Кредиты и иные активные операции с органами государственного управления	113 884	104 904
7.	Средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов	1 763	2 296
8.	Всего кредиты клиентам	6 594 279	5 689 596
9.	Резервы	(509 425)	(501 852)
10.	Всего кредиты клиентам (за вычетом резервов)	6 084 854	5 187 744

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

Показатели	2019 год			2018 год		
	сумма	в том числе		сумма	в том числе	
		юридические лица	физические лица		юридические лица	физические лица
По состоянию на 1 января	494 185	490 870	3 315	362 681	360 295	2 386
Создание резерва	2 323 416	2 300 746	22 670	1 964 402	1 954 374	10 028
Списание за счет резерва	(277 106)	(276 505)	(601)	(133 721)	(133 331)	(390)
Восстановление резерва	(2 145 525)	(2 134 764)	(10 761)	(1 804 867)	(1 795 676)	(9 191)
Погашение задолженности ранее списанной за счет резерва	113 385	113 079	306	89 055	88 578	477
Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(14 024)	(14 022)	(2)	16 635	16 630	5
По состоянию на 31 декабря	494 331	479 404	14 927	494 185	490 870	3 315

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

№ п/п	Наименование	2019 год	2018 год
1.	По состоянию на 1 января	7 667	1 248
2.	Создание резерва	8 502	13 157
3.	Списание за счет резерва	(1 072)	(6 728)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(3)	(10)
5.	По состоянию на 31 декабря	15 094	7 667

40. Статья «Производные финансовые активы» на 01.01.2020 составляет 0,004% активов бухгалтерского баланса, в сумме – 465 тыс. рублей и увеличилась по отношению к 01.01.2019 на 115 тыс. рублей, или на 32,9 %.

41. Портфель долгосрочных финансовых вложений банка в уставные фонды сторонних организаций на 01.01.2020 составил 142 289 тыс. рублей (1,3 % валюты бухгалтерского баланса) и увеличился по отношению к 01.01.2019 на 2 185 тыс. рублей, или на 1,6 %.

Долевые участия составляют 43 474 тыс. рублей, вложения в дочерние юридические лица – 98 815 тыс. рублей.

Долевые участия включают:

Компания SWIFT - сумма вноса 7 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества составляет 0,0045 %;

ОАО «Банковский процессинговый центр» - сумма вноса 520 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества – 3,21 %;

СП ЗАО «Банковско-финансовая телесеть» - сумма вноса 112 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества составляет 4,99 %;

ОАО «Промагролизинг» - сумма вноса 30 110 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 5,64 %;

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

ОАО «Центр банковских технологий» - сумма вноса 9 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества – 1,73 %;

ЗАО «Платежная система БЕЛКАРТ» - сумма вноса 57 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 19,0 %;

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

ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» - сумма вноса 1 960 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 8,37 %;

ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» - сумма вноса 0,00035 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 0,0000024 %;

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

СООО «Белкоопстрах» - сумма вноса 2 196 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 19,80 %.

Вложения в дочерние юридические лица включают:

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

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

ОАО «Туровщина» - сумма вноса 58 531 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде предприятия – 96,02 %;

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

42. Статья «Основные средства и нематериальные активы» составляет 2,5 % активов бухгалтерского баланса.

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

Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов составляет 265 728 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2019 на 3 569 тыс. рублей, или на 1,4 %.

№ п/п	Основные средства и нематериальные активы	на 01.01.2020	на 01.01.2019
1	2	3	4
1.	Здания и сооружения	236 005	234 726
2.	Вычислительная техника	44 954	44 262
3.	Транспортные средства	5 177	4 415
4.	Прочие основные средства	85 077	84 120
5.	Полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	15 345	15 900
6.	Оборудование к установке и строительные материалы	-	368
7.	Вложения в основные средства и незавершенное строительство, в имущество, полученное в аренду	12 286	7 391
8.	Нематериальные активы, в том числе вложения в нематериальные активы	67 433	52 736
9.	Итого	466 277	443 918
10.	Амортизация	200 549	181 759
11.	Всего остаточная стоимость	265 728	262 159

#### Движение основных средств и нематериальных активов

Группы	Остаток на 01.01.2019	Поступило	Изменение в результате переоценки (+, -)	Выбыло	Остаток на 01.01.2020
Здания и сооружения	234 726	10 231	-	8 952	236 005
Вычислительная техника	44 262	2 961	-	2 269	44 954
Транспортные средства	4 415	1 084	-	322	5 177
Прочие основные средства	84 120	3 468	-	2 511	85 077
Полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	15 900	737	-	1 292	15 345
Оборудование к установке и строительные материалы	368	268	-	636	-
Вложения в основные средства и незавершенное строительство, в имущество, полученное в аренду	7 391	14 263	-	9 368	12 286
Нематериальные активы, в том числе вложения в нематериальные активы	52 736	28 166	-	13 469	67 433
Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	443 918	61 178	-	38 819	466 277

## НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

Группы	Остаток на 01.01.2019	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Изменение в результате переоценки (+, -)	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Остаток на 01.01.2020
Здания и сооружения	47 780	5 563	-	1 132	52 211
Вычислительная техника	41 747	2 448	-	2 269	41 926
Транспортные средства	4 086	159	-	322	3 923
Прочие основные средства	59 700	6 608	-	2 381	63 927
Полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	3 817	4 089	-	1 279	6 627
Вложения в основные средства и незавершенное строительство, в имущество, полученное в аренду	1 818	223	-	119	1 922
Нематериальные активы, в том числе вложения в нематериальные активы	22 811	7 341	-	139	30 013
Итого накопленная амортизация основных средств и нематериальных активов	181 759	26 431	-	7 641	200 549
Остаточная стоимость	262 159	X	X	X	265 728

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

здания и сооружения	8 - 125;
транспортные средства	3 - 10;
вычислительная техника	3 - 10;
прочие основные средства	3 - 50.

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

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

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

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

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

Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается в целом количестве месяцев.

Нематериальные активы по истечении нормативного срока службы и принимаемого равным ему срока полезного использования (полностью амортизированные) и не используемые в деятельности банка списываются с баланса в соответствии с Правилами бухгалтерского учета нематериальных активов, утвержденные решением Правления банка от 15.04.2013, протокол № 26 (в редакции протокола Правления банка от 17.12.2019 № 104).

В результате реконструкции (модернизации) за 2019 год стоимость основных средств изменилась на 2 034 тыс. рублей.

Стоимость полностью амортизированных основных средств, которые продолжают использоваться банком, составила на 01.01.2020 79 961 тыс. рублей, нематериальных активов – 1 797 тыс. рублей. За 2019 год списано 5 013 тыс. рублей амортизации по выбывшим основным средствам и 138 тыс. рублей – по выбывшим нематериальным активам.

Переоценка основных средств и нематериальных активов в 2019 году не проводилась.

Банком в целях приведения стоимости имущества к текущей рыночной стоимости в конце отчетного 2019 года были проведены мероприятия:

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

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

Предварительно банком в 2019 году было проведено тестирование на обесценение объектов недвижимости, предметов операционной аренды, инвестиционной недвижимости и создании резерва под снижение стоимости запасов. Заинтересованными структурными подразделениями центрального аппарата, региональных дирекций банка была проанализирована стоимость, по которой имущество учитывается на балансе банка, на соответствие текущей рыночной стоимости аналогичного имущества. При анализе использовались прайс-листы, информация из глобальной сети Интернет, данные независимых оценщиков.

Результаты анализа предоставлены комиссиям по проведению амортизационной политики в центральном аппарате, региональных дирекциях банка (далее – комиссии).

Комиссии:

рассмотрели предоставленные материалы на наличие признаков обесценения основных средств, инвестиционной недвижимости, предметов операционной аренды, по определению запасов (в том числе запасов, полученных в погашение

задолженности), которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость которых снизилась;

приняли решения о необходимости (отсутствии необходимости) обесценения, создания резерва под снижение стоимости запасов;

результаты работы оформили соответствующими протоколами.

В результате сумма обесценения на конец 2019 года зданий, сооружений, инвестиционной недвижимости и прочих основных средств составила 1 513 тыс. рублей, в том числе признаваемая в капитале в пределах фонда переоценки – 1 322 тыс. рублей, за счет расходов отчетного года –191 тыс. рублей.

43. Статья «Доходные вложения в материальные активы» составляет 0,002 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 224 тыс. рублей и уменьшилась на 15 тыс. рублей или на 6,3 %.

№ п/п	Доходные вложения в материальные активы	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	455	280
2.	Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	-	-
3.	Запасы, переданные в аренду	18	18
4.	Прочее имущество, переданное в аренду	92	61
5.	Амортизация	(341)	(120)
6.	Итого	224	239

Информация по движению доходных вложений в материальные активы за 2019 год представлена в нижеприведенных таблицах.

#### Движение доходных вложений в материальные активы

Группы	Остаток на 01.01.2019	Поступило	Изменение в результате переоценки (+, -)	Выбыло	Остаток на 01.01.2020
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	280	187	-	12	455
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	-	-	-	-	-
Запасы, переданные в аренду	18	1	-	1	18
Прочее имущество, переданное в аренду	61	57	-	26	92
Итого стоимость доходных вложений в материальные активы	359	245	-	39	565

## НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

Группы	Остаток на 01.01.2019	Поступило	Изменение в результате переоценки (+, -)	Выбыло	Остаток на 01.01.2020
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	66	193	-	4	255
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	-	-	-	-	-
Прочее имущество, переданное в аренду	54	53	-	21	86
Итого накопленная амортизация по доходным вложениям в материальные активы	120	246	-	25	341
Остаточная стоимость доходных вложений в материальные активы	239	X	X	X	224

44. Статья «Имущество, предназначенное для продажи» составляет 0,1 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 8 348 тыс. рублей, и уменьшилась по сравнению с 01.01.2019 на 4 372 тыс. рублей или на 34,4 %.

№ п/п	Имущество, предназначенное для продажи	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	69	152
2.	Запасы, полученные в погашение задолженности	8 632	12 568
3.	Резерв по запасам, полученным в погашение задолженности	(353)	-
4.	Итого	8 348	12 720

По результатам тестирования на обесценение в отчетном периоде под снижение стоимости запасов, поступивших в банк в погашение задолженности, создан резерв в сумме 353 тыс. рублей

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

45. Статья «Отложенные налоговые активы» остатка на 01.01.2020 не имеет.

46. Статья «Прочие активы» составляет 0,7 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 73 581 тыс. рублей и уменьшилась по сравнению с 01.01.2019 на 8 755 тыс. рублей или на 10,6 %.

№ п/п	Прочие активы	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	Расчеты с дебиторами	74 810	86 971
2.	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	8 707	10 417
3.	Прочие активы	15 927	16 832
4.	Итого	99 444	114 220
5.	Резервы	(25 863)	(31 884)
6.	Всего, за вычетом резервов	73 581	82 336

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

№ п/п	Показатели	2019 год	2018 год
1.	По состоянию на 1 января	26 976	24 343
2.	Создание резерва	13 491	90 863
3.	Восстановление резерва	(18 892)	(88 162)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(10)	(68)
5.	По состоянию на 31 декабря	21 565	26 976

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

№ п/п	Показатели	2019 год	2018 год
1.	По состоянию на 1 января	4 908	28
2.	Создание резерва	458	7 226
3.	Восстановление резерва	(1 041)	(2 277)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(28)	(69)
5.	По состоянию на 31 декабря	4 297	4 908

Задолженность по расчетам с дебиторами по состоянию на 01.01.2020 составляет 74 810 тыс. рублей. Основную долю в общей сумме дебиторской задолженности занимают расчеты с прочими дебиторами – 39 912 тыс. рублей (53,4 %), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме 17 676 тыс. рублей (23,6 %), расчеты по платежам в бюджет – 16 536 тыс. рублей (22,1 %). Расчеты по капитальным вложениям составляют 685 тыс. рублей (0,9 %), иные расчеты – 1 тыс. рублей. В течение отчетного года осуществлялся постоянный контроль за своевременным получением товаров, оказанием услуг, выполнением работ и принимались меры по погашению дебиторской задолженности.

Прочие активы включают:

стоимость числящихся на отчетную дату запасов в сумме 7 727 тыс. рублей (снижение на 306 тыс. рублей). Согласно НСФО 2 в банке классифицированы следующие группы: «На складе», «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке», «Горюче-смазочные материалы у подотчетных лиц», «В эксплуатации». По состоянию на 01.01.2020 стоимость запасов по используемым группам составила:

«На складе» – 1 532 тыс. рублей, «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке» – 724 тыс. рублей, «Горюче-смазочные материалы у подотчетных лиц» – 17 тыс. рублей, «В эксплуатации» – 5 454 тыс. рублей. В 2019 году в качестве расходов признано 947 тыс. рублей стоимости запасов.

расходы будущих периодов в сумме 1 795 тыс. рублей (уменьшение на 7 тыс. рублей);

клиринговые счета и транзитные обороты по сводным документам – 6 405 тыс. рублей.

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

47. Статья «Средства Национального банка» на 01.01.2020 остатка не имеет.

48. Статья «Средства банков» – 19,1 % обязательств бухгалтерского баланса.

Средства банков по сравнению с 01.01.2019 увеличились на 227 710 тыс. рублей, или на 15,2 %.

№ п/п	Средства банков	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	Средства на корреспондентских счетах	47 751	56 473
2.	Вклады (депозиты) других банков	60 473	37 892
3.	Кредиты	1 395 445	1 165 297
4.	Иные средства	224 335	240 632
5.	Всего	1 728 004	1 500 294

49. Статья «Средства клиентов» составляет 70,4 % обязательств бухгалтерского баланса и по сравнению с 01.01.2019 увеличилась на 366 797 тыс. рублей, или на 6,1 %.

№ п/п	Средства клиентов	2019 год	2018 год
1	2	3	4
2.	Вклады (депозиты)	5 174 947	4 921 636
3.	Средства на текущих (расчетных) счетах	855 022	761 876
4.	Иные средства	339 711	319 371
5.	Всего	6 369 680	6 002 883

50. Статья «Ценные бумаги банка» составляет 10,0 % обязательств бухгалтерского баланса и уменьшилась по сравнению с 01.01.2019 на 40 747 тыс. рублей, или на 4,3 %.

№ п/п	Ценные бумаги, выпущенные банком	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	Депозитные сертификаты	6 841	6 919
2.	Сберегательные сертификаты	22	394
3.	Облигации	894 626	934 923
4.	Всего	901 489	942 236

51. Остаток по статье «Производные финансовые обязательства» на 01.01.2020 составил 189 тыс. рублей и увеличился по сравнению с 01.01.2019 на 174 тыс. рублей или в 12,6 раз и составляет 0,002 % обязательств бухгалтерского баланса.

52. Статья «Отложенные налоговые обязательства» составляет 0,02 % остаток обязательств бухгалтерского баланса, в сумме – 1 964 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2019 на 1 960 тыс. рублей в результате признания отложенных налоговых обязательств в сумме превышения балансовой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, над их налоговой базой (п.71 примечаний).

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

В соответствии с учетной политикой банка отчетным периодом по налогу на прибыль является календарный квартал.

В банке отчетным периодом для целей признания в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств признается календарный год.

Отчетной датой для расчета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств является 1-е число года, следующего за отчетным периодом.

Датой признания в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств является последний рабочий день отчетного периода.

В зависимости от характера операций и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений на активных (пассивных) счетах отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства учитываются в корреспонденции со счетами по учету доходов (расходов) в бухгалтерском учете или со счетами по учету собственного капитала.

В целях осуществления расчетов по отложенному налогу банк осуществляет идентификацию активов и обязательств, обуславливающих его формирование. Для расчета временных разниц сформирована ведомость расчета отложенных обязательств и отложенных активов.

№ п/п	Балансовый счет	Балансовая стоимость на отчетную дату	Налоговая база актива (обязательства)	Вычитаемые временные разницы	Налогооблагаемые разницы	Примечание
1.	4102	11 437	11 186	-	251	-
2.	4300	177 637	170 032	-	7 605	
3.	6570	5	-	-	5	-

Ниже представлен расчет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

	ВСЕГО	В том числе		Примечание
		относящиеся к доходам (расходам)	относящиеся к собственному капиталу	
Сумма отложенных налоговых обязательств	1 964	63	1 901	-
Сумма отложенных налоговых активов	-	-	-	-
Сумма непризнанных отложенных налоговых активов	-	-	-	-

53. Статья «Прочие обязательства» составляет 0,5 % обязательств бухгалтерского баланса и по сравнению с 01.01.2019 уменьшилась на 7 276 тыс. рублей, или на 13,0 %.

№ п/п	Прочие обязательства	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	Расчеты с кредиторами	13 969	17 748
2.	Резервы на риски и платежи	17 853	23 021
3.	Резервы на оплату отпусков	5 490	5 375
4.	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	11 291	9 786
5.	Прочие обязательства	140	89
6.	Всего	48 743	56 019

Расчеты с кредиторами на 01.01.2020 составляют 13 969 тыс. рублей. Основной удельный вес в общей сумме расчетов с кредиторами занимают расчеты по полученным основным средствам в финансовую аренду (лизинг) в сумме 10 043 тыс. рублей (71,9 %), которые осуществляются в соответствии с условиями заключенных договоров, расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 1 805 тыс. рублей (12,9 %), расчеты с прочими кредиторами – 974 тыс. рублей (7,0 %), расчеты с бюджетом – 930 тыс. рублей (6,7 %), которые будут произведены в сроки установленные законодательством, расчеты по капитальным вложениям – 216 тыс. рублей (1,5 %), прочие расчеты – 1 тыс. рублей.

В соответствии с требованиями НСФО 19 банк осуществляет расчет, формирование, использование и отражение в бухгалтерском учете резерва предстоящих расходов на оплату отпусков работникам банка, а также резерва предстоящих расходов по обязательным страховым взносам в бюджет

государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь и по состоянию на 01.01.2020 создан резерв в сумме 5 490 тыс. рублей.

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

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

Сумма резерва в ФСЗН определяется путем умножения рассчитанного резерва по отпускам на установленный законодательством размер взносов в ФСЗН.

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

Информация по движению резерва на платежи и риски представлена ниже.

№ п/п	Показатели	2019 год	2018 год
1.	По состоянию на 1 января	23 021	23 905
2.	Создание резерва	245 750	209 517
3.	Восстановление резерва	(250 915)	(210 401)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(3)	-
5.	По состоянию на 31 декабря	17 853	23 021

#### 54. Условные обязательства

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

Условные финансовые обязательства банка включали в себя следующие позиции:

Наименование	2019 год	2018 год
Обязательства по аккредитивам	311 827	335 404
Гарантии и поручительства	3 669 513	3 358 167
Обязательства по предоставлению денежных средств	765 427	439 277
Всего	4 746 767	4 132 848

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

№ п/п	Показатели	Сумма, тыс.рублей	в том числе		
			банки	юридические лица	физические лица
1.	Резерв по условным обязательствам на 01.01.2018	23 903	24	23 548	331
1.1.	Сумма условных обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах	-	-	-	-
2.	Создано резерва	205 623	1	205 054	568
3.	Восстановление резерва	(206 342)	(10)	(205 448)	(884)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(163)	(1)	(162)	-
5.	Резерв по условным обязательствам на 01.01.2019	23 021	14	22 992	15
6.	Сумма условных обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах	-	-	-	-
7.	Создание резерва	236 974	28	236 521	425
8.	Восстановление резерва	(241 965)	(14)	(241 539)	(412)
9.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(177)	-	(177)	-
10.	Резерв по условным обязательствам на 01.01.2020	17 853	28	17 797	28

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

55. Статья «Уставный фонд» на 01.01.2020 составила 1 238 352 тыс. рублей или 69,8 % собственного капитала банка. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года не изменилась.

56. Резервный фонд составляет 32 329 тыс. рублей, или 1,8 % собственного капитала банка и увеличился по сравнению с 01.01.2019 на 10 075 тыс. рублей в результате распределения прибыли годовым Общим собранием акционеров по итогам работы банка за 2018 год.

57. Статья «Фонды переоценки статей баланса» составляет 7,5 % собственного капитала банка в сумме 132 753 тыс. рублей. Увеличение в сумме 8 340 тыс. рублей, или на 6,7 % произошло в результате:

увеличения справедливой стоимости ценных бумаг при их переоценке в сумме 12 382 тыс. рублей и признанием отложенного налогового обязательства в сумме 1 901 тыс. рублей, по операциям, которые отражаются в составе собственного капитала;

отражения сумм обесценения основных средств отчетного года, признаваемые в пределах фонда переоценки в размере 1 322 тыс. рублей;

переноса на нераспределенную прибыль отчетного года суммы переоценки основных средств в размере 819 тыс. рублей по выбывшим в отчетном году основным средствам.

№ п/п	Фонды переоценки статей баланса	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	Фонд переоценки основных средств и прочего имущества	127 104	129 245
2.	Фонд переоценки ценных бумаг	5 649	(4 832)
3.	Всего	132 753	124 413

58. Статья «Накопленная прибыль» составила 370 187 тыс. рублей или 20,9 % собственного капитала банка, рост по сравнению с соответствующим периодом прошлого года составляет 35 169 тыс. рублей, или 10,5 %.

№ п/п	Накопленная прибыль	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	Фонд развития банка	253 610	222 944
2.	Прочие фонды	59 507	61 061
3.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	819	639
4.	Прибыль (убыток)	56 251	50 374
5.	Использование прибыли отчетного года	-	-
6.	Итого нераспределенная прибыль	-	-
7.	Всего	370 187	335 018

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

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

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

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

Фонд «Жилье» формируется в целях предоставления займов на строительство или приобретение жилых помещений работникам банка,

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

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

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

Банк формирует фонды в соответствии с законодательством.

#### 59. Иная дополнительная информация к бухгалтерскому балансу

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

Банком по состоянию на 01.01.2020 по соглашению о перенайме с переменной лизингополучателя переданы срочные обязательства по договору финансовой аренды (лизинга) с последующим выкупом имущества в сумме 62 000 тыс. долларов США, что в рублевом эквиваленте составляет 130 423 тыс. рублей. Выкуп предмета лизинга в соответствии с заключенным договором финансовой аренды (лизинга) происходит при уплате банку всех предусмотренных договором и законодательством платежей.

Сумма созданного специального резерва на покрытие возможных убытков по финансовой аренде (лизингу) составляет 39 127 тыс. рублей, резерв по неполученным процентным доходам по финансовой аренде (лизингу) не создавался в соответствии с законодательством. Просроченная задолженность по уплате лизинговых платежей отсутствует.

На отчетную дату ожидаемая к получению плата за приобретение и предоставление предмета финансовой аренды во временное владение и пользование (лизинговых платежей) до истечения срока временного владения и пользования ожидается в сумме 117 673 тыс. долларов США (в том числе контрактная стоимость – 73 656 тыс. долларов США, лизинговое вознаграждение – 44 017 тыс. долларов США). В последующем отчетном 2020 году в соответствии с графиком лизинговых платежей ожидается к получению лизинговое вознаграждение в сумме 240 тыс. долларов США. Уплата лизинговых платежей по договору финансовой аренды (лизинга) в части возмещения контрактной стоимости объекта лизинга предусмотрена согласно графику с июля 2021 года по февраль 2039 года.

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

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

пользование (лизинговых платежей) до истечения срока временного владения и пользования составляет 12 192 тыс. рублей (в том числе контрактная стоимость – 10 043 тыс. рублей, лизинговое вознаграждение – 2 149 тыс. рублей). Сумма предстоящей платы за приобретение и предоставление предмета финансовой аренды (лизинга) во временное владение и пользование (лизинговых платежей) в 2020 году составит 5 896 тыс. рублей (в том числе контрактная стоимость – 4 561 тыс. рублей, лизинговое вознаграждение – 1 335 тыс. рублей).

По переданному имуществу в соответствии с заключенными договорами аренды в виде оперативного лизинга банком предполагается получение арендной платы до истечения срока временного владения и пользования или временного пользования предметом операционной аренды в сумме 1 564 тыс. рублей, в том числе сумма ожидаемой к получению арендной платы в 2020 году – 440 тыс. рублей.

На балансе банка по состоянию на 01.01.2020 учитывается имущество, полученное в аренду (здания, помещения, терминальное оборудование, запасы) в сумме 9 347 тыс. рублей.

В 2019 году сумма в размере 6 257 тыс. рублей признана банком в качестве операционных расходов по арендным платежам. Предполагаемая сумма арендной платы до истечения срока временного владения и пользования или временного пользования предметом операционной аренды составит 6 940 тыс. рублей, в том числе сумма предстоящей арендной платы в 2020 году составит 4 343 тыс. рублей.

## **60. Форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»**

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

В отчете о прибылях и убытках корректировками отчетного года отражены события после отчетной даты в связи с увеличением резервов, уточнением платежей в бюджет, расчетами в соответствии с условиями договоров за оказанные услуги, выполненные работы, согласно НСФО 10, в связи с чем прибыль банка скорректирована на 3 433 тыс. рублей.

За 2019 год получено 56 251 тыс. рублей прибыли, на 5 877 тыс. рублей или на 11,7% больше, чем по результатам работы за 2018 год. Доходы банка за 2019 год составили 3 346 417 тыс. рублей, расходы – 3 290 166 тыс. рублей.

61. Статья «Чистые процентные доходы» составила 359 593 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличилась на 11 619 тыс. рублей, или на 3,3 %.

Процентные доходы в структуре доходов банка занимают 21,2 % и составили 709 409 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 28 556 тыс. рублей, или на 4,2 %.

Процентные расходы в структуре расходов банка – 10,6 % и составили 349 816 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 16 937 тыс. рублей, или на 5,1 %.

№ п/п	Процентные доходы/расходы	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	Процентные доходы:	709 409	680 853
1.1.	по средствам в банках	15 528	16 396
1.2.	по операциям с клиентами	492 915	440 938
1.3.	по ценным бумагам	199 272	221 688
1.4.	прочие	1 694	1 831
2.	Процентные расходы:	349 816	332 879
2.1.	по средствам банков	64 640	69 297
2.2.	по средствам клиентов	220 145	199 012
2.3.	по ценным бумагам, выпущенным банком	64 947	63 753
2.4.	прочие	84	817
3.	Итого чистый процентный доход	359 593	347 974

Процентные доходы по операциям с клиентами за 2019 год по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 51 977 тыс. рублей, или на 11,8 %; процентные расходы по средствам клиентов – на 21 133 тыс. рублей или на 10,6 %.

62. Статья «Чистые комиссионные доходы» составила 141 084 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличилась на 13 953 тыс. рублей, или на 11,0 %.

Комиссионные доходы в структуре доходов банка занимают 6,4 % и составили 212 519 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 34 673 тыс. рублей, или на 19,5 %.

Комиссионные расходы соответственно в структуре расходов банка занимают 2,2 % и составили 71 435 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 20 720 тыс. рублей, или на 40,9 %.

№ п/п	Комиссионные доходы/расходы	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	Комиссионные доходы:	212 519	177 846
1.1.	за открытие и (или) ведение банковских счетов	23 943	26 855
1.2.	по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и документарным операциям	166 143	134 633
1.3.	по кредитам	7 427	7 237
1.4.	по операциям с ценными бумагами	362	350
1.5.	по операциям с иностранной валютой	21	584
1.6.	прочие	14 623	8 187
2.	Комиссионные расходы:	71 435	50 715
2.1.	за открытие и (или) ведение банковских счетов	821	440
2.2.	по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и документарным операциям	60 998	44 909

№ п/п	Комиссионные доходы/расходы	2019 год	2018 год
1	2	3	4
2.3.	по операциям с ценными бумагами	201	201
2.4.	по операциям с иностранной валютой	189	145
2.5.	прочие	9 226	5 020
3.	Итого чистые комиссионные доходы	141 084	127 131

63. Статья «Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» составила 156 тыс. рублей.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	252	40
2.	Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	96	22
3.	Итого чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	156	18

64. Статья «Чистый доход по операциям с ценными бумагами» составила 798 тыс. рублей чистых доходов.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с ценными бумагами	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с ценными бумагами:	2 138	7 659
1.1.	учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	247	1 975
1.2.	в наличии для продажи	784	3 444
1.3.	с собственными долговыми ценными бумагами	1 107	2 240
2.	Расходы по операциям с ценными бумагами	1 340	3 254
2.1.	учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	5	2 055
2.2.	в наличии для продажи	2	47
2.3.	с собственными долговыми ценными бумагами	1 333	1 152
3.	Итого чистый доход	798	4 405

65. Статья «Чистый доход по операциям с иностранной валютой» составила 28 434 тыс. рублей чистых доходов.

В структуре доходов банка удельный вес доходов по операциям с иностранной валютой составляет 0,85 %.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с иностранной валютой	29 637	31 324
2.	Расходы по операциям с иностранной валютой	1 203	25
3.	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	28 434	31 299

Сумма курсовых разниц, включенная в доходы банка за отчетный период в соответствии с НСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов» (НСФО 21),

утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 297 (далее – НСФО 21), составила 11 009 тыс. рублей.

66. Статья «Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами» составила 2 523 тыс. рублей чистых доходов.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	9 649	2 902
2.	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	7 126	1 091
3.	Итого чистые расходы	2 523	1 811

67. Чистые отчисления в резервы составили 155 186 тыс. рублей и уменьшились за 2019 год по сравнению с 2018 годом на 32 505 тыс. рублей.

В структуре доходов доходы от уменьшения резервов на покрытие возможных убытков составили 70,4 %, соответственно в структуре расходов отчисления в резервы составили 76,3 %.

№ п/п	Отчисления в резервы/уменьшение резервов	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	2 509 858	2 308 327
1.1.	по операциям с банками	12 687	47 899
1.2.	по операциям с клиентами	2 215 586	1 915 676
1.3.	по операциям с ценными бумагами	21 945	61 204
1.4.	под снижение стоимости запасов	354	1
1.5.	на риски и платежи	245 749	207 833
1.6.	по расчетам с дебиторами	13 537	75 714
2.	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	2 354 672	2 120 636
2.1.	по операциям с банками	12 868	47 269
2.2.	по операциям с клиентами	2 051 445	1 757 908
2.3.	по операциям с ценными бумагами	24 278	63 271
2.4.	под снижение стоимости запасов	-	1
2.5.	на риски и платежи	250 915	208 728
2.6.	по расчетам с дебиторами	15 166	43 459
3.	Итого чистые отчисления в резервы	155 186	187 691

68. Статья «Прочие доходы» в структуре доходов занимает 0,8 %. Прочие доходы составили 28 141 тыс. рублей и уменьшились на 28 777 тыс. рублей, или на 50,6 %.

№ п/п	Прочие доходы	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	По доставке документов, перевозке и инкассации	5 719	9 566

2.	Прочие банковские доходы	101	71
3.	Операционные доходы	13 737	30 901
4.	Поступления по ранее списанным долгам	8 584	16 380
5.	Всего	28 141	56 918

69. Статья «Операционные расходы» в структуре расходов банка занимает 9,9 %. Операционные расходы составили 324 109 тыс. рублей и увеличились по сравнению с 2018 годом на 14 767 тыс. рублей, или на 4,8 %.

№ п/п	Операционные расходы	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	На содержание персонала	155 417	151 790
2.	По эксплуатации основных средств и запасов	49 141	46 268
3.	Платежи в бюджет	8 563	12 302
4.	Амортизационные отчисления	22 651	26 091
5.	От выбытия имущества	6 179	7 228
6.	По аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым и прочим полученным услугам	41 343	31 750
7.	Представительские расходы	347	387
8.	По страхованию	12 377	10 490
9.	По услугам связи	2 770	2 368
10.	На рекламу	3 461	2 573
11.	Типографские	78	104
12.	На приобретение и сопровождение программного обеспечения	8 098	7 496
13.	Дары, пожертвования, безвозмездная (спонсорская) помощь	4 196	3 409
14.	Прочие	9 488	7 086
15.	Всего	324 109	309 342

В составе расходов на содержание персонала за 2019 год банком в соответствии с требованиями НСФО 19 признана сумма 530 тыс. рублей выходных пособий, выплаченных в связи с прекращением трудовых договоров. По состоянию на 01.01.2020 иных планов вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности банк не имел.

70. Статья «Прочие расходы» в структуре расходов банка занимает 0,8 %. Прочие расходы составили 25 124 тыс. рублей и увеличились по сравнению с 2018 годом на 2 988 тыс. рублей, или на 13,5 %.

№ п/п	Прочие расходы	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1.	По обязательным взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	21 792	20 172
2.	По доставке документов, перевозке и инкассации	2 115	817
3.	Прочие банковские расходы	1 217	1 147
4.	Всего	25 124	22 136

71. Статья «Прибыль (убыток) до налогообложения» на 01.01.2020 составила 56 310 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 2018 годом на 5 923 тыс. рублей, или на 11,8 %.

72. Статья «Расход (доход) по налогу на прибыль» составляет 59 тыс. рублей и увеличилась за 2019 год по сравнению с 2018 годом на 46 тыс. рублей, или в 4,5 раза.

Расход по отложенному налогу на прибыль признан в сумме 59 тыс. рублей, в результате превышения налоговой базы ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, над их балансовой стоимостью и списания дебиторской задолженности, по которой дебитор исключен из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей либо физическое лицо объявлено умершим.

#### Информация для раскрытия, согласно требований

##### НСФО 12 «Налоги на прибыль»

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. рублей
1	2	3
1.	Прибыль до налогообложения	56 310
2.	Ставка налога на прибыль, %	25
3.	Расход (доход) по налогу на прибыль, в том числе в разрезе компонентов	-
3.1.	Расход по текущему налогу на прибыль	-
3.2.	Корректировки текущего налога на прибыль:	-
3.2.1.	при признании в текущем отчетном периоде текущего налога на прибыль, относящегося к годам, предшествующим отчетному году	-
3.2.2.	при уменьшении, возникающем из ранее не признанных перенесенных убытков или временной разницы предыдущего периода	-
3.3.	Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, в том числе	59
3.3.1.	относящийся к возникновению и использованию временных разниц (251 тыс. рублей)	63
3.3.2.	относящийся к изменениям ставок налога на прибыль	-
3.3.3.	возникающий в результате уменьшения или восстановления предыдущего уменьшения отложенного налогового актива	-

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. рублей
1	2	3
3.3.4.	уменьшение расхода, возникающее из ранее не признанных перенесенных убытков или временной разницы предыдущего периода (14 тыс. рублей)	(4)
3.4.	Расход (доход) по налогу на прибыль, согласно требованиям НСФО 8	-
4.	Сумма отложенных налоговых активов, в т.ч	-
4.1.	В результате признания расходов, связанных с формированием специального резерва на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности, связанной с ущербом, причиненным банку	-
5.	Сумма отложенных налоговых обязательств, в т.ч.	-
6.	Сумма постоянных разниц для расчета постоянных налоговых обязательств	36 764
6.1.	Постоянные налоговые обязательства	9 191
7.	Сумма постоянных разниц для расчета постоянных налоговых активов	93 015
7.1.	Постоянные налоговые активы	23 254
8.	Сумма и дата истечения срока вычитаемых временных разниц, в отношении которых в бухгалтерском балансе не признается отложенный налоговый актив	-
9.	Сумма отложенного налогового обязательства, возникающего по операциям, которые отражаются в составе собственного капитала (7 605 тыс. рублей)	1 901

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

Величина базовой прибыли на простую акцию за 2018 год с учетом величины средневзвешенного количества акций составила – 0,0081 рубля, за 2019 год – 0,0091 рубля.

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

за 2018 год – 50 373 674,61 рублей (50 373 881,04 – 206,43),

за 2019 год – 56 251 285,20 рублей (56 251 491,63 – 206,43)

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

Величины средневзвешенного количества акций за 2018 и 2019 годы, используемых в расчете базовой прибыли на простую акцию составляют:

2018 год

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

Количество простых акций в обращении

по состоянию на 1-ое число каждого месяца 2018 года, штук

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

2019 год

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

Количество простых акций в обращении

по состоянию на 1-ое число каждого месяца 2019 года, штук

	Количество простых акций в обращении
1	2
01 февраля	6 191 753 821

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

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

### **75. Форма 3 «Отчет об изменении собственного капитала»**

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

В отчете об изменении собственного капитала приведены данные об остатках статей собственного капитала на 01.01.2020 (символ 3013 раздела II) и на 01.01.2019 - периода, предшествующего отчетному (символ 3013 раздела I), а также данные об изменении статей собственного капитала за отчетный период (символ 3012 раздела II) и соответствующая сравнительная информация за 2018 год (символ 3012 раздела I):

#### **76. по символу 30121:**

совокупный доход банка, образованный за счет прибыли, полученной банком за 2019 год в сумме 56 251 тыс. рублей, изменения фонда переоценки ценных бумаг в сумме 12 382 тыс. рублей, признанием отложенного налогового обязательства в сумме 1 901 тыс. рублей, по операциям, которые отражаются в составе собственного капитала и уменьшение фондов переоценки статей при признании сумм обесценения основных средств и наличия документального подтверждения

признаков обесценения основных средств в размере 1 322 тыс. рублей, признаваемые в пределах фонда переоценки (п.57 примечаний);

по символу 30122:

направление прибыли за 2018 год в резервный фонд банка, после утверждения распределения прибыли годовым Общим собранием акционеров по итогам работы за 2018 год в сумме 10 075 тыс. рублей;

по символам 30123 и соответственно 301231, 301232, 301233, Раздела 2 по операциям с учредителями (участниками), выплатами дивидендов акционерам и операциям с собственными выкупленными акциями в сумме 11 826 тыс. рублей, в том числе:

направление фонда дивидендов, созданного за счет прибыли 2018 года, на выплату акционерам банка в сумме 1 059 тыс. рублей;

перечисление прибыли в сумме 10 767 тыс. рублей за 2018 год во исполнение Указа Президента Республики Беларусь от 28.12.2005 № 637;

по символу 30125:

перераспределение между статьями «Накопленная прибыль (убыток)» и «Фонды переоценки статей баланса» в сумме 819 тыс. рублей переоценки основных средств, относящихся к выбывшим за отчетный год объектам основных средств.

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

Банк управляет собственным капиталом в целях соблюдения требований законодательства, обеспечения непрерывности деятельности, выполнения задачи максимизации прибыли акционеров путем оптимизации соотношения обязательств и собственного капитала.

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

Значения показателей на 01.01.2019 и 01.01.2020 представлены в таблице:

Показатели	Значения показателей	
	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Капитал I уровня (тыс. рублей)	1 507 169	1 473 351
Капитал II уровня (тыс. рублей)	322 317	308 670
Итого нормативный капитал	1 829 486	1 782 021
Норматив достаточности капитала	18,996	19,246
Достаточной основного капитала I уровня	14,069	14,211
Достаточность капитала I уровня	14,740	14,931

При относительно неизменном уровне нормативного капитала банка, в 2019 году возросла величина активов, подверженных кредитному риску. Рост величины активов в основном обусловлен приростом кредитного портфеля банка.

Благодаря совершенствованию критериев, процедур и систем управления рисками, принимаемым мерам оперативного реагирования, в настоящий момент банк имеет значительный запас капитала и приемлемое качество активов, а фактическое значение существенно превышает значение в среднем по банковской системе.

#### **77. Форма 4 «Отчет о движении денежных средств»**

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

Денежные средства и их эквиваленты определены в соответствии с НСФО 7. К денежным средствам относятся наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте, средства на корреспондентских счетах в Национальном банке. К эквивалентам денежных средств относятся средства на корреспондентских счетах в других банках, средства на счетах до востребования в Национальном банке, средства на срочных и условных депозитах, размещенных в Национальном банке, со сроком погашения не более трех месяцев с даты приобретения.

Отчет о движении денежных средств банка за 2019 год раскрывает информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка на величину денежных средств и их эквивалентов.

Анализ показателей отчета формы 4 показал, что в 2019 году чистый отток денежных средств и их эквивалентов составил (62 887) тыс. рублей, в том числе:

	тыс. рублей
Денежная прибыль	313 630
Отток денежных средств от изменения операционных активов (в основном за счет прироста кредитов, выданных клиента)	(999 587)
Приток денежных средств от изменения операционных обязательств (в основном за счет прироста денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком и клиентов, снижение денежных средств Национального банка)	692 526
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности (приобретение основных средств и погашением ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	(29 674)
Отток денежных средств от финансовой деятельности (выплата дивидендов)	(11 826)
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	(27 956)

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

Денежные средства и их эквиваленты	тыс. рублей	
	2019 год	2018 год
Денежные средства в кассе	76 680	55 909
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	61 752	40 682
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	61 420	46 212
Инкассированные денежные средства	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	-	-
Денежные средства в пути	30 313	22 668
Всего денежных средств	230 165	165 471
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутривнутриреспубликанских расчетов	493 579	606 129
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	44 057	31 863
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	537 636	637 992
Прочие счета до востребования в Национальном банке	-	-
Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке	-	-
Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке	-	-
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	150 000	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	150 000	-
Условные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в банках-резидентах	63 645	45 831
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	106 936	301 975
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	170 581	347 806
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 088 382	1 151 269

Статья «Денежные средства» формы 1 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.01.2020 составляет 230 165 тыс. рублей. Денежные средства и их эквиваленты формы 4 «Отчет о движении денежных средств» – 1 088 382 тыс. рублей.

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

	тыс. рублей	
Денежные средства и их эквиваленты	2019 год	2018 год
Денежные средства по форме 1	230 165	165 471
Корреспондентские счета в Национальном банке	537 636	637 992
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке	150 000	-
Корреспондентские счета в других банках	170 581	347 806
Денежные средства и их эквиваленты по форме 4	1 088 382	1 151 269

#### 79. Раскрытие информации о неденежных операциях:

	тыс. рублей		
Символ	Наименование операции	2019 год	2018 год
70100	Доходы начисленные, но не полученные	2 914	8 094
	События после отчетной даты	(4)	(10)
	Полученные активы, отличные от денежных средств	17 309	-
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	617	3 168
70101	Расходы начисленные, но не выплаченные	1 997	(407)
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(457)	(824)
70102	Доходы начисленные, но не полученные	283	(1 753)
	События после отчетной даты	(61)	145
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(79)	188
70103	Расходы начисленные, но не выплаченные	343	674
	События после отчетной даты	(65)	85
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(7)	-
70104	Финансовый результат от переоценки драгоценных металлов	(14)	-
70105	Финансовый результат от переоценки ценных бумаг (еврооблигации)	242	(327)
	Погашение еврооблигаций Республики Беларусь (выпуск Belrus 18)	-	3 270
	Перенос финансового результата от продажи облигаций в связи с изменениями с 01.07.2020 законодательства	176	-
70106	Курсовая разница по валютной позиции	(11 009)	(970)
70107	Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов (переоценка)	2 512	335
70108	Доходы начисленные, но не полученные	(1 387)	(857)
	События после отчетной даты	(55)	(58)
	Доходы от участия банка в уставных фондах других лиц за счет источников собственных средств эмитента	(39)	(11 244)
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(69)	151
	Полученные активы, отличные от денежных средств	(2 245 282)	(2 031 709)
	Погашение неустойки (штрафов, пени) за счет резерва	234	-
	Излишек инвентаризации	(96)	-
70109	Расходы начисленные, но не выплаченные	(611)	(318)
	События после отчетной даты	20	94
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	2	(4)
	Обесценение основных средств за счет расходов	191	-
	Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков	115	741

Символ	Наименование операции	2019 год	2018 год
	Переданные активы, отличные от денежных средств	-	95
70201	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	1 288	(5 497)
70202	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	53 538	(179 089)
	Перевод ценных бумага из торгового портфеля в портфель долгосрочных финансовых вложений	-	7 073
	Полученные активы, отличные от денежных средств	19 416	-
	Переоценка ценных бумаг	(10 935)	4 530
70203	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	71 690	(98 358)
	Увеличение кредитной задолженности за счет погашения кредита ранее созданными резервами	262 334	104 115
	Увеличение кредитной задолженности за счет ранее принятого отступного в погашение кредита	-	81
70204	Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(115)	-
70205	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	1 246	(4 121)
	События после отчетной даты	56	376
	Полученные активы, отличные от денежных средств	-	81
	Увеличение стоимости основных средств за счет запасов, полученных в погашение задолженности	3 170	-
	Уменьшение дебиторской задолженности за счет ранее созданного резерва	3 763	29 693
70300	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	-	6
70301	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	66 484	(65 159)
70302	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(62 529)	197 176
70304	Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	174	-
70305	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	96	(1 161)
	События после отчетной даты	1 397	1 229
71101	Безвозмездная передача, списание недоамортизированных основных средств	295	(3 444)
	Доходы от передачи имущества в уставный фонд ОАО «Белинкасгруп»	-	3 989
71102	Увеличение номинальной стоимости долгосрочных вложений банка путем направления в уставные фонды юридических лиц дивидендов	39	(22 294)

## VI. Информация о связанных с банком сторонах

80. При определении состава связанных сторон и в целях раскрытия информации с ними банк руководствовался определением понятия связанных сторон в соответствии с требованиями НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24) для банков», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2005 № 194 (далее – НСФО 24), ЛПА банка и принимая во внимание содержание взаимоотношений и операций, а не только их юридическую форму.

Контролирующим акционером банка выступает Республика Беларусь в лице Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь, кроме того одними из основных акционеров также являются: РУП «Белгосстрах», РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация». Учитывая, что контрольный пакет акций принадлежит Государственному комитету по имуществу Республики Беларусь и руководствуясь пунктом 8 НСФО 24, банк не рассматривает в качестве связанной стороны Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь и, соответственно, не раскрывает информацию.

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

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

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

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

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

#### Информация об операциях со связанными сторонами банка

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
		Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности
1	2	3	4	5	6
1.	Средства в Национальном банке	762 997	762 997	699 963	699 963
2.	Средства в банках	74 161	225 806	100 886	497 464

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
		Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности
1	2	3	4	5	6
2.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	74 161		100 886	
3.	Ценные бумаги	2 875 023	3 028 958	3 027 917	3 172 743
3.1.	Дочерние юридические лица	13 414		-	
3.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	192 351		140 042	
3.3.	Органы государственного управления	2 669 258		2 887 875	
4.	Кредиты клиентам	3 767 354	6 084 854	3 423 970	5 187 744
4.1.	Дочерние юридические лица	151 301		179 039	
4.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	3 500 387		3 138 043	
4.3.	Органы государственного управления	115 186		106 417	
4.4.	Ключевой управленческий персонал	480		471	
5.	Сумма резерва на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами	391 562	529 333	320 307	501 852
5.1.	Дочерние юридические лица	7 126		6 302	
5.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	383 801		313 458	
5.3.	Органы государственного управления	633		545	
5.4.	Ключевой управленческий персонал	2		2	
6.	Долгосрочные финансовые вложения	133 202	142 289	140 040	140 104
6.1.	Дочерние юридические лица	98 815		98 865	-
6.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	34 387		41 175	
7.	Прочие активы	2 283	73 581	2 418	82 336
7.1.	Дочерние юридические лица	1 979		621	
7.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	212		1 580	
7.3.	Органы государственного управления	92		217	
8.	Средства Национального банка	-	-	-	-
9.	Средства банков	303 791	1 728 004	392 496	1 500 294

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
		Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности
1	2	3	4	5	6
9.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	303 791		392 496	
10.	Средства клиентов	1 759 632	6 369 680	1 681 441	6 002 883
10.1.	Дочерние юридические лица	29 057		28 944	
10.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	912 708		835 992	
10.3.	Органы государственного управления	816 122		815 447	
10.4.	Ключевой управленческий персонал	1 745		1 058	
11.	Ценные бумаги банка	665 168	901 489	400 160	942 236
11.1.	Дочерние юридические лица	14 120		6 966	
11.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	464 179		391 403	
11.3.	Органы государственного управления	186 869		1 791	
12.	Прочие обязательства	10 298	48 743	15 320	56 019
12.1.	Дочерние юридические лица	10 074		15 039	
12.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	187		229	
12.3.	Органы государственного управления	37		52	
13.	Процентные доходы	530 455	709 409	552 995	680 853
13.1.	Дочерние юридические лица	1 090		13 043	
13.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	276 270		263 156	
13.3.	Органы государственного управления	253 035		276 752	
13.4.	Ключевой управленческий персонал	60		44	
14.	Процентные расходы	143 570	349 816	150 000	332 879
14.1.	Дочерние юридические лица	727		580	
14.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	96 252		101 446	
14.3.	Органы государственного управления	46 554		47 955	
14.4.	Ключевой управленческий персонал	37		19	
15.	Комиссионные доходы	43 367	212 519	42 589	177 846
15.1.	Дочерние юридические лица	1 003		1 800	

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
		Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности
1	2	3	4	5	6
15.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	41 712		40 170	
15.3.	Органы государственного управления	645		613	
15.4.	Ключевой управленческий персонал	7		6	
16.	Комиссионные расходы	2 654	71 435	1 499	50 715
16.1.	Дочерние юридические лица	-		-	
16.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	2 637		1 419	
16.3.	Органы государственного управления	17		80	
17.	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	2 504	798	5 317	4 405
17.1.	Дочерние юридические лица	3		193	
17.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	802		458	
17.3.	Органы государственного управления	1 699		4 666	
18.	Прочие доходы	1 588	28 141	18 051	56 918
	в том числе, доход в форме дивидендов	534		2 143	
18.1.	Дочерние юридические лица	286		11 356	
18.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	1 296		6 661	
18.3.	Органы государственного управления	6		34	
19.	Операционные расходы	3 730	324 109	8 976	309 342
19.1.	Дочерние юридические лица	707		3 212	
19.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	31		2 961	
19.3.	Органы государственного управления	-		586	
19.4.	Ключевой управленческий персонал	2 992		2 217	
20.	Сумма внебалансовых остатков по гарантиям и поручительствам	324 320	653 314	338 063	575 534
20.1.	Дочерние юридические лица	626		626	
20.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	323 694		337 360	

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
		Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности
1	2	3	4	5	6
20.3.	Органы государственного управления	-		77	

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

**Информация  
о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу**

№ п/п	Наименование вознаграждений	Сумма, тыс. рублей	
		за 2019 год	за 2018 год
1	2	3	4
1.	Заработная плата	2 502	1 859
2.	Выплаты социального характера	147	130
3.	Выплаты после окончания трудовой деятельности бывшим членам ключевого управленческого персонала	-	-
4.	Прочие вознаграждения	250	226
	<b>ИТОГО:</b>	<b>2 899</b>	<b>2 215</b>

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

## **VII. Раскрытие информации о финансовых инструментах банка**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2020 к финансовым обязательствам банка, являющимся ценными бумагами, относились следующие ценные бумаги, эмитированные (выданные) банком для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

облигации;

деPOSITные сертификаты.

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

82. Информация по классификации финансовых инструментов на 01.01.2020 в соответствии с требованиями НСФО 7-Ф.

№ п/п	Классы финансовых инструментов	Символ	Наименование статей бухгалтерского баланса	Сумма, тыс. рублей
1	2	3	4	5
1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в т.ч.			
1.1.	Финансовые активы, предназначенные для торговли	1101	Денежные средства,	230 165
		1104	Средства в банках	-
		1105	Ценные бумаги для торговли	11 651
		1106	Кредиты клиентам	-

№ п/п	Классы финансовых инструментов	Символ	Наименование статей бухгалтерского баланса	Сумма, тыс. рублей
1	2	3	4	5
		1107	Производные финансовые активы	465
	Итого:			242 281
2.	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.			
2.1.	Инвестиции, удерживаемые до погашения	1105	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-
2.2.	Кредиты и дебиторская задолженность	1103	Средства в Национальном банке	762 997
		1104	Средства в банках	225 806
		1106	Кредиты клиентам	6 084 854
		1113	Прочие активы, в части дебиторской задолженности	54 555
	Итого:			7 128 212
3.	Финансовые активы в наличии для продажи	1105	Ценные бумаги в наличии для продажи	3 017 307
		1108	Долгосрочные финансовые вложения	448
	Итого:			3 017 755
4.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	1201	Средства Национального банка	-
		1202	Средства банков	-
		1203	Средства клиентов	-
		1204	Ценные бумаги, выпущенные банком	-
		1205	Производные финансовые обязательства	189
		1206	Прочие обязательства, в части краткосрочной кредиторской задолженности	-
	Итого:			189
5.	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1201	Средства Национального банка	-
		1202	Средства банков	1 728 004
		1203	Средства клиентов	6 369 680
		1204	Ценные бумаги банка	901 489
		1207	Прочие обязательства, в части кредиторской задолженности	10 043
	Итого:			9 009 216
6.	Нефинансовые активы	1102	Драгоценные металлы и драгоценные камни	275

№ п/п	Классы финансовых инструментов	Символ	Наименование статей бухгалтерского баланса	Сумма, тыс. рублей
1	2	3	4	5
		1108	Долгосрочные финансовые вложения	141 841
		1109	Основные средства и нематериальные активы	265 728
		1110	Доходные вложения в материальные активы	224
		1111	Имущество, предназначенное для продажи	8 348
		1112	Отложенные налоговые активы	-
		1113	Прочие активы	19 026
	Итого:			435 442
7.	Нефинансовые обязательства	1206	Отложенные налоговые обязательства	1 964
		1207	Прочие обязательства	38 700
	Итого:			40 664

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

На 1 января 2020 г. стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по операциям РЕПО составляет 218 275 тыс. рублей.

83. Информация о доходах и расходах по финансовым инструментам в соответствии с требованиями НСФО 7-F, представленная в отчете о прибылях и убытках за 2019 год.

№ п/п	Классы финансовых инструментов	Доходы	Расходы
1	2	3	4
1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости: в том числе	10 064	7 131
1.1.	Ценные бумаги для торговли	415	5
1.2.	Производные финансовые инструменты	9 649	7 126
2.	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: в том числе	517 564	
2.1.	Средства в Национальном банке	4 219	-
2.2.	Средства в банках	11 309	-
2.3.	Кредиты клиентам	502 036	-
3.	Финансовые активы в наличии для продажи: в том числе	199 888	2
3.1.	Ценные бумаги в наличии для продажи	199 888	2
3.2.	Долгосрочные финансовые вложения	-	-

№ п/п	Классы финансовых инструментов	Доходы	Расходы
4.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
5.	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: в том числе	1 107	351 149
5.1.	Средства Национального банка	-	-
5.2.	Средства банков		64 640
5.3.	Средства клиентов	-	220 229
5.4.	Ценные бумаги банка	1 107	66 280

### **VIII. Раскрытие информации об операционных сегментах**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация по сегментной отчетности (доходах, расходах, активах и обязательствах) каждого отчетного сегмента на 1 января 2019 г. и 1 января 2020 г. представлена в нижеприведенных таблицах.

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

тыс. рублей					
Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	404 432	50 734	221 688	-	676 854
Процентные расходы	(195 878)	(121 971)	(10 114)	(952)	(328 915)
Формирование резервов под обесценение по кредитам, прочим активам и внебалансовым обязательствам	(187 520)	(2 037)	2 068	-	(187 489)
Комиссионные доходы	56 007	121 788	-	-	177 795
Комиссионные расходы	(9 776)	(40 796)	(126)	-	(50 698)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	26 765	10 716	-	(4 348)	33 133
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	1 088	-	3 317	-	4 405

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
Прочие доходы	31 461	(6 606)	(13 690)	23 579	34 744
ВНЕШНИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)	126 579	11 828	203 143	18 279	359 829
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(1 446)	109 100	(109 056)	1 402	-
Итого операционные доходы/(расходы)	125 133	120 928	94 087	19 681	359 829
Операционные расходы в том числе:	(168 141)	(112 563)	(26 590)	(654)	(307 948)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(13 613)	(9 949)	(2 490)	(38)	(26 090)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (управленческий учет)	(43 008)	8 365	67 497	19 027	51 881
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»)	X	X	X	X	50 387
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(1 494)
Расход (доход) по налогу на прибыль	X	X	X	X	(13)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) (управленческий учет)	X	X	X	X	51 868
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) (форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»)	X	X	X	X	50 374

**За отчетный год**

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	441 377	65 353	199 272	-	706 002
Процентные расходы	(210 756)	(130 626)	(5 018)	-	(346 400)
Формирование резервов под обесценение по кредитам, прочим активам и внебалансовым обязательствам	(145 562)	(12 036)	2 411	-	(155 187)
Комиссионные доходы	64 712	147 755	-	-	212 467
Комиссионные расходы	(12 150)	(58 372)	(122)	-	(70 644)

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	13 800	15 890	-	1 423	31 113
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	(226)	-	1 024	-	798
Прочие доходы	19 765	(4 662)	(16 527)	4 673	3 249
<b>ВНЕШНИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)</b>	<b>170 960</b>	<b>23 302</b>	<b>181 040</b>	<b>6 096</b>	<b>381 398</b>
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	-	110 877	(110 877)	-	-
<b>Итого операционные доходы/(расходы)</b>	<b>170 960</b>	<b>134 179</b>	<b>70 163</b>	<b>6 096</b>	<b>381 398</b>
Операционные расходы в том числе:	(174 188)	(120 585)	(26 307)	(575)	(321 655)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(11 601)	(8 933)	(2 087)	(29)	(22 650)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (управленческий учет)</b>	<b>(3 228)</b>	<b>13 594</b>	<b>43 856</b>	<b>5 521</b>	<b>59 743</b>
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»)</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>56 310</b>
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(3 433)
Расход (доход) по налогу на прибыль	X	X	X	X	(59)
<b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) (управленческий учет)</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>59 684</b>
<b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) (форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»)</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>56 251</b>

Прибыль за 2019 год составила 56 251 тыс. рублей, а по данным управленческого учета – 59 684 тыс. рублей.

Расхождение суммы прибыли между бухгалтерским и управленческим учетом составляет 3 433 тыс. рублей и обусловлено тем, что в бухгалтерском учете используются фактические данные за 2019 год с учетом корректировок отчетного года, в управленческом – фактические данные за 2019 год без учета корректировок.

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

Так, в управленческом учете и процентные доходы и процентные расходы уменьшаются на сумму компенсации по облигациям 108 выпуска (ОАО «Банка развития») (2 630 тыс. рублей по счету 8019 (1)) и на сумму уменьшения процентных расходов юридических и физических лиц (783 тыс. рублей по счету 8099 (1)).

Информация по операционным сегментам к бухгалтерскому балансу  
на 1 января 2020 г.

За год, предшествующий отчетному

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	28 763	115 050	-	-	143 813
Средства в Национальном банке	51 159	5 692	-	-	56 851
Средства в банках	316 490	35 213	-	-	351 703
Ценные бумаги	-	-	3 259 452	-	3 259 452
Кредиты юридическим лицам	4 895 121	-	-	-	4 895 121
Кредиты физическим лицам	-	438 061	-	-	438 061
Фонд обязательных резервов	187 087	15 861	400 474	-	603 422
Инвестиции в уставные фонды юридических лиц	-	-	-	111 681	111 681
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	263 370	263 370
Прочие активы	160 293	17 518	25 629	95 995	299 435
<b>АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО</b>	<b>5 638 913</b>	<b>627 395</b>	<b>3 685 555</b>	<b>471 046</b>	<b>10 422 909</b>
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	64
<b>АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>10 422 973</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ</b>					
Средства Национального банка	-	-	-	8 844	8 844
Средства банков	1 367 096	-	-	38 267	1 405 363
Средства Министерства финансов Республики Беларусь и Фонда социальной защиты	290 657	-	134 437	-	425 094

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
Средства местных бюджетов	541 120	-	-	-	541 120
Ценные бумаги Банка развития	238 179	-	-	-	238 179
Ценные бумаги банков	21 071	-	-	-	21 071
Ценные бумаги юридических лиц	249 953	-	-	-	249 953
Средства юридических лиц до востребования	368 350	-	-	-	368 350
Средства юридических лиц срочные	1 050 278	-	-	-	1 050 278
Средства физических лиц до востребования	-	395 238	-	-	395 238
Средства физических лиц срочные	-	3 351 429	-	-	3 351 429
Капитал	813 534	216 513	160 000	471 046	1 661 093
Прочие пассивы (вт.ч.резервы)	575 771	15 519	43 592	72 015	706 897
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО</b>	<b>5 516 009</b>	<b>3 978 699</b>	<b>338 029</b>	<b>590 172</b>	<b>10 422 909</b>
GAP	388 050	3 568 621	2 867 506	313 064	-
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	64
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>10 422 973</b>

**За отчетный год**

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ*</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	35 768	143 068	-	-	178 836
Средства в Национальном банке	54 597	5 825	-	-	60 422
Средства в банках	364 546	38 894	-	-	403 440
Ценные бумаги	-	-	3 160 342	-	3 160 342
Кредиты юридическим лицам	5 217 986	-	-	-	5 217 986
Кредиты физическим лицам	-	556 706	-	-	556 706
Фонд обязательных резервов	192 619	44 314	397 242	-	634 175
Инвестиции в уставные фонды юридических лиц	-	-	-	140 541	140 541
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	259 546	259 546
Прочие активы	138 204	17 049	21 744	155 578	332 575
<b>АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО</b>	<b>6 003 720</b>	<b>805 856</b>	<b>3 579 328</b>	<b>555 665</b>	<b>10 944 569</b>

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(741)
<b>АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО</b>	X	X	X	X	10 943 828
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ</b>					
Средства Национального банка	-	-	-	-	-
Средства банков	1 451 668	-	-	68 325	1 519 993
Средства Министерства финансов Республики Беларусь и Фонда социальной защиты	474 916	-	72 456	-	547 372
Средства местных бюджетов	495 072	-	-	-	495 072
Ценные бумаги Банка развития	209 716	-	-	-	209 716
Ценные бумаги банков	52 971	-	-	-	52 971
Ценные бумаги юридических лиц	342 659	-	-	-	342 659
Средства юридических лиц до востребования	447 672	-	-	-	447 672
Средства юридических лиц срочные	967 546	-	-	-	967 546
Средства физических лиц до востребования	-	477 653	-	-	477 653
Средства физических лиц срочные	-	3 368 229	-	-	3 368 229
Капитал	779 848	207 658	160 000	555 665	1 703 171
Прочие пассивы (вт.ч.резервы)	628 736	16 732	30 716	136 331	812 515
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО</b>	5 850 804	4 070 272	263 172	760 321	10 944 569
GAP	152 916	3 264 416	3 316 156	204 656	-
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(741)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО</b>	X	X	X	X	10 943 828

*\*Среднедневные остатки за год*

Валюта бухгалтерского баланса на 01.01.2020 составила 10 823 690 тыс. рублей, а по данным управленческого учета – 10 943 828 тыс. рублей.

Расхождение сумм активов и обязательств на 01.01.2020 между бухгалтерским и управленческим учетом составляет 120 138 тыс. рублей и обусловлено различиями в алгоритмах расчета и тем, что в бухгалтерском учете используются фактические данные на 01.01.2020 с учетом корректировок, в управленческом – среднедневные остатки за 12 месяцев 2019 года без учета корректировок.

Применение алгоритма управленческого учета увеличивает сумму активов по сравнению с бухгалтерским учетом на 519 756 тыс. рублей:

в управленческом учете сумма активов не уменьшается на сумму резервов (на покрытие возможных убытков и по неполученным процентным доходам по операциям с банками, по ценным бумагам, кредитам и иным активным операциям с клиентами, по расчетам с дебиторами, по неполученным комиссионным, прочим банковским и операционным доходам);

при этом учитывается сумма валютной позиции.

Применение среднедневных остатков за 2019 год уменьшает сумму активов по сравнению с бухгалтерским учетом на 400 359 тыс. рублей.

Корректировки отчетного года увеличивают сумму расходов между управленческим и бухгалтерским учетом на 741 тыс. рублей.

## **IX. Информация о рисках, возникающих по финансовым инструментам**

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

В 2019 году управление рисками банка осуществлялось в соответствии с Политикой управления рисками в ОАО «Белагропромбанк» (далее – Политика), утвержденной Наблюдательным советом банка 30.12.2013, протокол № 38, Стратегией управления рисками банка, утвержденной (в рамках Стратегического плана развития на 2018-2020 гг.) решением Наблюдательного совета банка 30.10.2017, протокол № 24.

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

В 2019 году в рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала банка существенными были признаны следующие риски, присущие деятельности банка: кредитный риск (включая страновой), риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, валютный риск, товарный риск, стратегический и операционный риск. На протяжении всего отчетного периода банк поддерживал доступный капитал в размере, превышающем экономический капитал, необходимом для покрытия непредвиденных потерь от существенных видов рисков в случае возникновения нестандартных (кризисных) ситуаций.

Уровень рисков, согласно балльно-весовым методикам оценки уровня рисков, преимущественно оценивался как средний или низкий за исключением кредитного риска.

86. Раскрытие информации о кредитном риске

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

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

Менеджмент кредитного риска осуществляется в банке в разрезе следующих сегментов:

- класс корпоративных активов;

- класс розничных активов;

- класс межбанковских активов.

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

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

- структурирование сделки (определение условий предоставления кредита), в том числе в зависимости от кредитного рейтинга потенциального кредитополучателя, а также определение коэффициента риска, применяемого при расчете обеспечения;

- анализ и контроль количественных параметров крупных рисков;

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

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

- внесением изменений в существующие бизнес-процессы кредитования;

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

- контроль международных кредитных рейтингов, присваиваемых банкам-контрагентам;

- установление и контроль непокрытых лимитов на банки-контрагенты;

- централизованный подход к установлению условий предоставления кредитов для физических лиц на фоне централизованного принятия решений (в рамках предоставленных полномочий) розничным андеррайтингом в контексте задачи

исключения конфликта интересов в процессе управления розничным кредитным риском;

автоматизация принятия решений о предоставлении кредитов на основании разработанной скоринговой модели андеррайтинга физических лиц;

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

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

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

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

контроль соблюдения ключевых индикаторов кредитного риска;

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

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

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

Наравне с локальными процедурами управления кредитным риском, реализуемыми на всех уровнях организационной структуры системы управления кредитным риском в банке, модель управления кредитным риском включает также меры пруденциального характера, прежде всего в части инструментов оценки кредитного риска.

Наименование норматива на 01.01.2020	Выполнение
Максимальный размер кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) (не более 25% нормативного капитала)	соблюдается
Суммарная величина крупных кредитных рисков (не более 6-кратного размера нормативного капитала)	соблюдается
Максимальный размер кредитного риска на одного инсайдера: физическое лицо и взаимосвязанных с ним физических лиц, % (не более 2% нормативного капитала)	соблюдается
физическое лицо и взаимосвязанных с ним юридических лиц, % (не более 15% нормативного капитала)	соблюдается

Наименование норматива на 01.01.2020	Выполнение
юридическое лицо и взаимосвязанных с ним лиц, % (не более 15% нормативного капитала)	соблюдается
Суммарная величина кредитных рисков на инсайдеров- юридических лиц и взаимосвязанных с ними лиц и инсайдеров - физических лиц и взаимосвязанных с ними юридических лиц (не более 50% нормативного капитала)	соблюдается
Суммарная величина кредитных рисков на инсайдеров- физических лиц и взаимосвязанных с ними физических лиц (не более 5% нормативного капитала)	соблюдается
Максимальный размер кредитного риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу "А", % (100% нормативного капитала)	соблюдается
Норматив участия банка в уставном фонде одной коммерческой организации, % (не более 5% нормативного капитала)	соблюдается
Норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах всех коммерческих организаций, % (не более 25% нормативного капитала)	соблюдается
Норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах коммерческих организаций, основной вид деятельности которых не является банковской и (или) финансовой деятельностью, % (не более 5% нормативного капитала)	соблюдается

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

По состоянию на 01.01.2020 кредиты клиентам (символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс») составили 6 084 854 тыс. рублей и увеличились за отчетный год на 897 110 тыс. рублей или на 17,3 %.

Сведения о структуре активов, в том числе подверженных кредитному риску, в разрезе отраслей экономики, приведены в следующей таблице:

тыс. рублей

Активы, в т.ч. подверженные кредитному риску	Всего (гр.3+гр.4+гр.5+гр.6+гр.7)	Группа риска					
		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
1.Классифицируемая кредитная задолженность по видам деятельности контрагентов (в соответствии с ОКЭД) юридических лиц	5 687 453	2 631 148	1 621 022	681 003	644 937	108 097	1 246
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	1 537 428	898 652	406 416	71 782	124 128	35 204	1 246
горнодобывающая промышленность	152 929	152 929	-	-	-	-	-
обрабатывающая промышленность	2 461 733	948 090	736 398	475 749	230 596	70 900	-

Активы, в т.ч. подверженные кредитному рisku	Всего (гр.3+гр.4+ р.5+гр.6+ гр.7)	Группа риска					
		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
пр-во и распределение электроэнергии, газа и воды	12 518	11 946	572	-	-	-	-
строительство	162 273	45 034	106 924	5 607	2 818	1 890	-
торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	659 861	283 019	103 531	125 558	147 695	58	-
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	194 300	35 605	17 437	1 746	139 512	-	-
другие виды деятельности	506 411	255 873	249 744	561	188	45	-
2. Неклассифицируемая кредитная задолженность юридических лиц по видам деятельности контрагентов	185 795	x	x	x	x	x	x
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	144 770	x	x	x	x	x	x
горнодобывающая промышленность	-	x	x	x	x	x	x
обрабатывающая промышленность	13 399	x	x	x	x	x	x
пр-во и распределение электроэнергии, газа и воды	-	x	x	x	x	x	x
строительство	226	x	x	x	x	x	x
торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	27 189	x	x	x	x	x	x
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	-	x	x	x	x	x	x
другие виды деятельности	211	x	x	x	x	x	x
3. ИТОГО кредитная зadолженность юридических лиц (кроме банков) (стрк.1+стрк.2)	5 873 248	x	x	x	x	x	x
4. Классифицируемая кредитная задолженность физических лиц	610 729	592 485	14 589	1 474	958	892	331
5. Неклассифицируемая кредитная задолженность физических лиц	51 977	x	x	x	x	x	x
6. ИТОГО кредитная зadолженность физических лиц (стрк.4+стрк.5)	662 706	x	x	x	x	x	x
7. ВСЕГО классифицируемая кредитная задолженность юридических и физических лиц (стрк.1+стрк.4)	6 298 182	3 223 633	1 635 611	682 477	645 895	108 989	1 577
8. ВСЕГО неклассифицируемая кредитная задолженность	237 772	x	x	x	x	x	x

Активы, в т.ч. подверженные кредитному риску	Всего (гр.3+гр.4+гр.5+гр.6+гр.7)	Группа риска					
		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
юридических и физических лиц (стрк.2+стрк.5)							
9.ВСЕГО кредитная задолженность юридических и физических лиц (стр.3+стрк.6)	6 535 954	x	x	x	x	x	x
10.Суммы созданного резерва на покрытие возможных убытков по юридическим и физическим лицам (включая резервы по неполученным процентным доходам), в т.ч.:	509 425	x	x	x	x	x	x
по юридическим лицам	494 449	x	x	x	x	x	x
по физическим лицам	14 976	x	x	x	x	x	x
11.Суммы начисленных процентов по юридическим и физическим лицам, в т.ч.	39 937	x	x	x	x	x	x
Суммы начисленных процентов по юридическим лицам	33 149	x	x	x	x	x	x
Суммы начисленных процентов по физическим лицам	6 788	x	x	x	x	x	x
12.Кредиты клиентам (стрк.9-стрк.10+стрк.11), в т.ч.:	6 066 466	x	x	x	x	x	x
Кредиты клиентам в части юридических лиц (Итого кред. задолженность-резервы+нач.проценты)	5 411 948	x	x	x	x	x	x
Кредиты клиентам в части физических лиц (Итого кред. задолженность-резервы+нач.проценты)	654 518	x	x	x	x	x	x
13.Счета просроченных процентных доходов (сч. 2х9), в т.ч.:	16 627	x	x	x	x	x	x
Счета просроченных процентных доходов (сч. 2х9) в части юридических лиц	16 538	x	x	x	x	x	x
Счета просроченных процентных доходов (сч. 2х9) в части физических лиц	89	x	x	x	x	x	x
14.Счет 380х минус 392х «Средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов»	1 761	x	x	x	x	x	x
15.Всего кредиты клиентам с учетом строк. 11 и 12 (стрк.12+стрк.13+стрк.14 )	6 084 854	x	x	x	x	x	x
16.Кредиты клиентам - символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	6 084 854	x	x	x	x	x	x

Активы, в т.ч. подверженные кредитному риску	Всего (гр.3+гр.4+гр.5+гр.6+гр.7)	Группа риска					
		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
17.Средства в банках (подверженные кредитному риску)	241 981	234 168	5 445	16	2 352	-	-
18.Активы, подверженные кредитному риску (с учетом банков) (стрк.7+стрк.17)	6 540 163	x	x	x	x	x	x

Сведения о структуре активов, в том числе подверженных кредитному риску, в разрезе отраслей экономики по состоянию на 01.01.2019 приведены в следующей таблице:

тыс. рублей

Активы, в т.ч. подверженные кредитному риску	Всего (гр.3+гр.4+гр.5+гр.6+гр.7)	Группа риска					
		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
1.Классифицируемая кредитная задолженность по видам деятельности контрагентов (в соответствии с ОКЭД) юридических лиц	5 076 529	2 257 013	1 653 352	342 156	447 936	363 936	12 136
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	1 540 178	918 671	320 062	84 584	178 106	34 042	4 713
горнодобывающая промышленность	6 852	6 852	-	-	-	-	-
обрабатывающая промышленность	2 261 989	826 478	927 493	111 910	220 910	168 088	7 110
пр-во и распределение электроэнергии, газа и воды	9 083	8 197	886	-	-	-	-
строительство	105 426	11 095	90 653	56	3 446	176	-
торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	644 720	334 913	102 480	145 560	33 777	27 677	313
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	134 972	957	107	-	-	133 908	-
другие виды деятельности	373 309	149 850	211 671	46	11 697	45	-
2.Неклассифицируемая кредитная задолженность юридических лиц по видам деятельности контрагентов	61 658	x	x	x	x	x	x
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	46 663	x	x	x	x	x	x
горнодобывающая промышленность	-	x	x	x	x	x	x
обрабатывающая промышленность	14 995	x	x	x	x	x	x

Активы, в т.ч. подверженные кредитному риску	Всего (гр.3+гр.4+гр.5+гр.6+гр.7)	Группа риска					
		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
пр-во и распределение электроэнергии, газа и воды	-	x	x	x	x	x	x
строительство	-	x	x	x	x	x	x
торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	-	x	x	x	x	x	x
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	-	x	x	x	x	x	x
другие виды деятельности	-	x	x	x	x	x	x
3.ИТОГО кредитная задолженность юридических лиц (кроме банков) (стрк.1+стрк.2)	5 138 187	x	x	x	x	x	x
4.Классифицируемая кредитная задолженность физических лиц	491 899	484 127	6 384	397	364	481	146
5.Неклассифицируемая кредитная задолженность физических лиц	1 156	x	x	x	x	x	x
6.ИТОГО кредитная задолженность физических лиц (стрк.4+стрк.5)	493 055	x	x	x	x	x	x
7.ВСЕГО классифицируемая кредитная задолженность юридических и физических лиц (стрк.1+стрк.4)	5 568 428	2 741 140	1 659 736	342 553	448 300	364 417	12 282
8.ВСЕГО неклассифицируемая кредитная задолженность юридических и физических лиц (стрк.2+стрк.5)	62 814	x	x	x	x	x	x
9.ВСЕГО кредитная задолженность юридических и физических лиц (стр.3+стрк.6)	5 631 242	x	x	x	x	x	x
10.Суммы созданного резерва на покрытие возможных убытков по юридическим и физическим лицам (включая резервы по неполученным процентным доходам), в т.ч.:	501 852	x	x	x	x	x	x
по юридическим лицам	498 503	x	x	x	x	x	x
по физическим лицам	3 349	x	x	x	x	x	x

Активы, в т.ч. подверженные кредитному риску	Всего (гр.3+гр.4+гр.5+гр.6+гр.7)	Группа риска					
		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
11.Суммы начисленных процентов по юридическим и физическим лицам, в т.ч.	48 497	x	x	x	x	x	x
Суммы начисленных процентов по юридическим лицам	43 765	x	x	x	x	x	x
Суммы начисленных процентов по физическим лицам	4 732	x	x	x	x	x	x
12.Кредиты клиентам (стрк.9-стрк.10+стрк.11), в т.ч.:	5 177 887	x	x	x	x	x	x
Кредиты клиентам в части юридических лиц (Итого кред. задолженность-резервы+нач.проценты)	4 683 449	x	x	x	x	x	x
Кредиты клиентам в части физических лиц (Итого кред. задолженность-резервы+нач.проценты)	494 438	x	x	x	x	x	x
13.Счета просроченных процентных доходов (сч. 2х9), в т.ч.:	7 561	x	x	x	x	x	x
Счета просроченных процентных доходов (сч. 2х9) в части юридических лиц	7 497	x	x	x	x	x	x
Счета просроченных процентных доходов (сч. 2х9) в части физических лиц	64	x	x	x	x	x	x
14.Счет 380х минус 392х «Средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов»	2 296	x	x	x	x	x	x
15.Всего кредиты клиентам с учетом строк. 11 и 12 (стрк.12+стрк.13+стрк.14 )	5 187 744	x	x	x	x	x	x
16.Кредиты клиентам - символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	5 187 744	x	x	x	x	x	x
17.Средства в банках (подверженные кредитному риску)	515 270	501 684	13 473	2	111	-	-
18.Активы, подверженные кредитному риску (с учетом банков) (стрк.7+стрк.17)	6 083 698	x	x	x	x	x	x

В бухгалтерском учете банка кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям отражены по балансовой стоимости. Справедливая стоимость указанных кредитов в рамках годовой финансовой

отчетности за 2019 год определяется как стоимость активов, установленная при первичном признании (с учетом начисленных процентов), уменьшенная на величину оцененного кредитного риска на отчетную дату, выраженного в сумме специального резерва банка, на величину созданного резерва по неполученным процентным доходам по кредитам юридических лиц и физических лиц и на сумму положительных разниц по приобретенным правам денежного требования.

Доля кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в кредитном портфеле по состоянию на 01.01.2020 составляет 89,86 % или 5 873 248 тыс. рублей, в том числе в белорусских рублях – 3 362 187 тыс. рублей или 57,25 %; иностранной валюте в эквиваленте – 2 511 061 тыс. рублей или 42,75 %. Кредитная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.01.2020 в сравнении с 01.01.2019 увеличилась на 735 061 тыс. рублей или 14,31 %.

По состоянию на 01.01.2020 процентное соотношение объема краткосрочных и долгосрочных кредитных вложений во всех видах валют в кредитном портфеле юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (с учетом кредитов, предоставленных на строительство жилья на селе) следующее: краткосрочные вложения – 42,90 %; долгосрочные вложения 57,10 %. По состоянию на 01.01.2019 года указанное соотношение составляло 40,99% и 59,01% соответственно.

На 01.01.2020 сумма кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными составила 5 862 449 тыс. рублей. Информация о финансовых активах, которые определены в индивидуальном порядке как обесцененные на отчетную дату, включая описание факторов, рассматриваемых банком при определении наличия обесценения по ним, по состоянию на 01.01.2020 отсутствует.

Доля кредитов физическим лицам в национальной валюте в кредитном портфеле физических лиц на отчетную дату составила 662 706 тыс. рублей, в том числе в белорусских рублях – 660 770 тыс. рублей (99,7 %), в иностранной валюте – 1 936 тыс. рублей (0,3 %) и по сравнению с 01.01.2019 кредитный портфель физических лиц вырос на 169 651 тыс. рублей или на 34,4 %. Прирост был обеспечен за счет роста объема потребительского кредитования на 54 698 тыс. рублей, на финансирование недвижимости – на 63 697 тыс. рублей.

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

№ п/п	Код валюты	Сумма задолженности в валюте актива, тыс. рублей, тыс.ед. валюты	Сумма задолженности в руб. экв. на отчетную дату, тыс. рублей	Уд. вес, %
1	2	3	4	5
I. По кредитам, выданным субъектам хозяйствования (без учета счетов групп 380х, 392х)				
1а	933	3 362 187	3 362 187	57,25
2а	840	219 801	462 373	7,87
3а	978	764 525	1 798 468	30,62

№ п/п	Код валюты	Сумма задолженности в валюте актива, тыс. рублей, тыс.ед. валюты	Сумма задолженности в руб. экв. на отчетную дату, тыс. рублей	Уд. вес, %
1	2	3	4	5
4а	643	7 350 113	250 220	4,26
5а	-	-	-	-
	Отклонение от сбалансированного баланса		-	
6а	Итого		5 873 248	100,00
7а	Резервы	х	494 449	х
8а	Сумма начисленных процентов	х	33 149	х
9а	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	х	16 538	х
10а	Всего кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования, за минусом резервов (6а-7а+8а+9а)	х	5 428 486	х
II. По кредитам, выданным физическим лицам (без учета счетов групп 380х, 392х)				
16	933	660 770	660 770	99,70
26	840	932	1 936	0,30
36		-	-	
46	Итого		662 706	
56	Резервы	х	14 976	х
66	Сумма начисленных процентов	х	6 788	х
76	Счета просроченных процентов (сч.2х9)	х	89	х
86	Всего кредиты, предоставленные физическим лицам, за минусом резервов (46-56+66+76)	х	654 607	х
96	Счета групп 380х минус 392х	х	1 761	
106	Всего кредиты клиентам (10а+86+ (счет 380х минус 392х))	х	6 084 854	х
116	Кредиты клиентам - символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	х	6 084 854	х

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

По состоянию на 01.01.2020 сумма созданного резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе (юридические лица, в т.ч. банки, физические лица) составила 572 994 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2020 размер резерва на покрытие возможных убытков по активам и неполученным доходам по кредитам физических лиц составил 14 976 тыс. рублей и увеличился по сравнению с 01.01.2019 на 11 627 тыс. рублей или в 4,5 раз. Уровень резервирования на отчетную дату составил 2,3 % и вырос по сравнению с 01.01.2019 на 1,6 п.п.

Размещение кредитов (депозитов):

по состоянию на 01.01.2020 сумма размещенных в банках-корреспондентах кредитов (депозитов) в эквиваленте составила 170 305 тыс. рублей.

Дебиторская задолженность:

в составе дебиторской задолженности банка по состоянию на 01.01.2020, согласно требований НСФО 32 классифицированы финансовые активы договорного характера общей балансовой стоимостью 54 555 тыс. рублей, по которым банк имеет право получить денежные средства.

Операции с производными инструментами:

по состоянию на 01.01.2020 производные финансовые активы (символ 1107 формы 1 «Бухгалтерский баланс») составили 465 тыс. рублей, производные финансовые обязательства (символ 1205 формы 1 «Бухгалтерский баланс») – 189 тыс. рублей.

Предоставление гарантий:

по состоянию на 01.01.2020 обязательства по предоставленным банком гарантиям составляют в эквиваленте 653 314 тыс. рублей, в том числе 5 404 371 тыс. российских рублей, 1 414 тыс. долларов США и 89 244 тыс. евро и 256 421 тыс. рублей.

Обязательство по предоставлению кредита:

по состоянию на 01.01.2020 обязательства по предоставлению кредита составляют 765 427 тыс. рублей, в том числе юридическим лицам – 680 253 тыс. рублей, физическим лицам – 85 174 тыс. рублей.

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

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

зalog имущества и товаров в обороте;

гарантии Правительства;

гарантии местных органов власти;

недвижимость;

зalog прав на имущество и дебиторскую задолженность;

денежные средства;

прочие виды залога;

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

поручительство;

зalog имущества;

неустойка.

По отдельным кредитным продуктам предусмотрено страхование имущества, передаваемого в залог банку. В данных случаях банк выступает в качестве выгодоприобретателя в случае наступления страхового случая.

Информация по операциям кредитного характера с клиентами по видам обеспечения:

тыс. рублей				
№ п/п	Кредитная задолженность по видам обеспечения	На отчетную годовую дату	На предыдущую отчетную годовую дату	Изменение, +/-
1	2	3	4	5
<b>I. По кредитам, выданным субъектам хозяйствования (без учета счетов групп 380х, 392х)</b>				
1а	Кредиты, обеспеченные залогом имущества и товаров в обороте	2 252 283	2 306 935	(54 652)
2а	Кредиты, обеспеченные гарантиями Правительства	41 455	66 757	(25 302)
3а	Кредиты, обеспеченные гарантиями местных органов власти	335 149	413 909	(78 760)
4а	Кредиты, обеспеченные недвижимостью	1 653 895	1 477 123	176 772
5а	Кредиты, обеспеченные залогом прав на имущество и дебиторскую задолженность	905 097	596 133	308 964
6а	Кредиты, обеспеченные денежными средствами	1 708	5 361	(3 653)
7а	Кредиты, обеспеченные прочими видами залога	553 238	271 556	281 682
8а	Необеспеченные кредиты	130 423	414	130 009
	Отклонение за счет округления	-	(1)	1
9а	Итого кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования	5 873 248	5 138 187	735 061
10а	Сумма начисленных процентов	33 149	43 765	(10 616)
11а	Резервы (включая неполученные процентные доходы)	494 449	498 503	(4 054)
12а	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	16 538	7 497	9 041
13а	Всего кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования, за минусом резервов (9а+10а+12а-11а)	5 428 486	4 690 946	737 540
<b>II. По кредитам, выданным физическим лицам (без учета счетов групп 380х, 392х)</b>				
1б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная поручительством	121 540	124 659	(3 119)
2б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная залогом	91 806	16 299	75 507
3б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная неустойкой	158 354	114 918	43 436
4б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная несколькими видами (различные комбинации вышеперечисленных видов обеспечения)	291 006	237 179	53 827
5б	Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	662 706	493 055	169 651
6б	Сумма начисленных процентов	6 788	4 732	2 056
7б	Резервы (включая неполученные процентные доходы)	14 976	3 349	11 627
8б	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	89	64	25

№ п/п	Кредитная задолженность по видам обеспечения	На отчетную годовую дату	На предыдущую отчетную годовую дату	Изменение, +/-
1	2	3	4	5
9б	Всего кредиты, предоставленные физическим лицам, за минусом резервов (5б+6б+8б-7б)	654 607	494 502	160 105
10б	Счета групп 380х минус 392х	1 761	2 296	(535)
III	Всего кредиты клиентам (13а+9б+ (счет 380х минус 392х))	6 084 854	5 187 744	897 110
IV	Кредиты клиентам - символ 110б формы 1 «Бухгалтерский баланс»	6 084 854	5 187 744	897 110

#### Ценные бумаги:

по состоянию на 01.01.2020 к финансовым активам банка относились следующие ценные бумаги:

облигации Министерства финансов Республики Беларусь 917 379 тыс. рублей, в том числе 290 196 тыс. долларов США, 130 472 тыс. евро;

облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации (26218, 26219) – 333 962,8 тыс. российских рублей, или 11 437 тыс. рублей;

еврооблигации Республики Беларусь (BELRUS30, BELRUS23, BELRUS27) – 63 399,3 тыс. долларов США, или 133 367 тыс. рублей;

облигации ОАО «Банк развития Республики Беларусь» – 15 376 тыс. рублей;

еврооблигации ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (DBBYRB24) – 21 045 тыс. долларов США, или 44 270 тыс. рублей;

облигации местных исполнительных и распорядительных органов – 1 612 827 тыс. рублей, в том числе 540 912 тыс. рублей, 422 238,7 тыс. долларов США, 21 789 тыс. евро, 3 890 280,9 тыс. российских рублей;

облигации юридических лиц Республики Беларусь – 299 887 тыс. рублей, в том числе 103 800 тыс. долларов США, 1 050 тыс. евро, 79 063 тыс. рублей;

акции юридического лиц Республики Беларусь – 19 416 тыс. рублей.

Кроме того, на внебалансовых счетах банка учитывается просроченная задолженность по облигациям ОАО «Стеклозавод Неман» в размере 2 605 тыс. рублей (дата погашения в соответствии с эмиссионными документами 31.07.2017).

Приобретенные банком ценные бумаги классифицированы (за исключением облигаций федерального займа Министерства финансов Российской Федерации) в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»: цель приобретения – получение дохода в течение срока владения и в то же время готовность реализовать данные ценные бумаги на рынке при возникновении такой необходимости.

Облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации классифицированы в категорию «Ценные бумаги для торговли» в связи с намерением банка осуществить их продажу в течение одного года с момента покупки и с целью получения непроцентного дохода.

По справедливой стоимости учитываются еврооблигации РБ, еврооблигации Банка развития и облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации. Остальные ценные бумаги в связи с отсутствием активного рынка по ним и, соответственно, невозможностью определения их справедливой стоимости учитываются по цене приобретения, за вычетом резерва под обесценение.

Анализ факторов (событий) обесценения ценных бумаг, проведенный в соответствии с НСФО 39, показывает, что основания для обесценения приобретенных ценных бумаг на 01.01.2020 отсутствуют.

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

№ п/п	Ценные бумаги	Код валюты	Сумма задолженности в валюте актива, тыс. бел. руб., тыс. ед. валюты	Сумма задолженности в руб. экв. на отчетную дату, тыс. рублей	Уд. вес, %
1	2	3	4	5	6
1.	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов, в том числе:	-		11 437	0,4
1.1	Облигации федерального займа Министерства Российской Федерации	643	333 963	11 437	
2.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
3.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:			3 042 521	100,0
3.1.	Облигации Министерства финансов РБ (ВГДО)	840	290 196	610 456	20,1
3.2	Облигации Министерства финансов РБ (ВГДО)	933	-	-	-
3.3.	Облигации Министерства финансов РБ (ВГДО)	978	130 472	306 922	10,1
3.4.	Облигации Министерства финансов РБ (еврооблигации BELRUS-23, 27,30)	840	63 399	133 367	4,4
3.5.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	643	3 890 281	132 437	4,3
3.6.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	840	422 239	888 222	29,2
3.7.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	933	540 912	540 912	17,8
3.8.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	978	21 789	51 256	1,7
3.9.	Облигации ОАО «Банк развития Республики Беларусь»	933	15 376	15 376	0,5
3.10	Облигации ОАО «Банк развития Республики Беларусь»	840	21 045	44 270	1,4
3.11.	Облигации юридических лиц	840	103 800	218 354	7,2

№ п/п	Ценные бумаги	Код валюты	Сумма задолженности в валюте актива, тыс. бел. руб., тыс. ед. валюты	Сумма задолженности в руб. экв. на отчетную дату, тыс. рублей	Уд. вес, %
1	2	3	4	5	6
3.12.	Облигации юридических лиц	933	79 063	79 063	2,6
3.13.	Облигации юридических лиц	978	1 050	2 470	0,1
3.14.	Акции юридических лиц	933	19 416	19 416	0,6
4.	Всего (1+2+3+5-6) =7	x	x	3 028 958	
5.	Сумма начисленных процентов	x	x	14 034	
5.1.	в том числе просроченных		-	-	
6.	Резервы	974		39 034	
7.	Всего-ценные бумаги – символ 1105 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	x	x	3 028 958	x

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

				тыс. рублей	
№ п/п	Ценные бумаги	Балансовая стоимость на отчетную дату	Виды обеспечения	Сумма обеспечения	
1	2	3	4	5	
1.	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов, в том числе:	11 437			
1.1.	Облигации федерального займа Российской Федерации	11 437	нет	-	
2.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
3.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 042 521			
3.1.	Облигации Министерства финансов РБ (ВГДО)	917 379	нет	-	
3.2.	Облигации Министерства финансов РБ (еврооблигации BELRUS-23, 27,30)	133 367	нет	-	
3.3.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	33 046	поручительство	33 046	
3.4.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	1 579 780	нет	-	
3.5.	Облигации ОАО «Банк развития Республики Беларусь»	15 376	нет	-	
3.6.	Еврооблигации облигации «Банк развития Республики Беларусь» (DBBYRB24)	44 270	нет	-	
		16 120	нет	-	
		126 216	залог и страхование	150 541	
		92 138	поручительство и ипотека	126 354	
		2 470	залог	9 895	
		53 000	поручительство	36 000	
3.7.	Облигации юридических лиц	9 943	необеспеченные (в соответствии с п.1.8 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277) + дополнительное	10 294	

№ п/п	Ценные бумаги	Балансовая стоимость на отчетную дату	Виды обеспечения	Сумма обеспечения
1	2	3	4	5
			обеспечение залог имущества	
3.8.	Акции юридических лиц	19 416	нет	-
4.	Всего (1+2+3+5-6) =7	3 028 958	х	
5.	Сумма начисленных процентов	14 034	х	х
5.1.	в том числе просроченных	-		
6.	Резервы	39 034	х	х
7.	Всего-ценные бумаги – символ 1105 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	3 028 958	х	х

По состоянию на 01.01.2020 года сумма просроченных процентных доходов по облигациям, учитываемых на внебалансовых счетах, составила 2 227 тыс. рублей.

В 2019 году банком не использовались финансовые инструменты, определенные в качестве инструментов хеджирования, реклассификация финансовых активов не проводилась.

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

по состоянию на 01.01.2020 проблемная задолженность по кредитам, учитываемым на балансовых счетах банка, включая просроченную задолженность, составила 11 081 тыс. рублей, в том числе юридические лица – 10 799 тыс. рублей, физические лица – 282 тыс. рублей.

Просроченная задолженность, учитываемая на внебалансовых счетах банка, составила 416 733 тыс. рублей, в том числе корпоративные клиенты – 415 240 тыс. рублей, физические лица – 1 362 тыс. рублей, банки – 131 тыс. рублей.

На отчетную дату на балансовых счетах по учету просроченных кредитов числилась задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам в сумме 10 799 тыс. рублей, с длительностью образования: от 181 до 360 дней – 421 тыс. рублей (3,9%), от 91 до 180 дней – 3 027 тыс. рублей (28,0 %), от 31 до 90 дней – 2 796 тыс. рублей (25,9%) и со сроком образования до 30 дней – 4 555 тыс. рублей (42,2%).

Безнадежная задолженность по основному долгу, списанная на внебалансовый счет (99892) составила 783 722 тыс. рублей (в рублевом эквиваленте), в том числе корпоративных клиентов – 781 847 тыс. рублей, физических лиц – 1 875 тыс. рублей.

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

тыс. рублей			
Активы, в т.ч. подверженные кредитному риску	Сумма актива на отчетную дату	Сумма актива на предыдущую отчетную дату	Изменения +/-
1	2	3	4
1.Активы по субъектам хозяйствования, просроченные на отчетную дату, сгруппированные по срокам, прошедшим с момента задержки платежа всего	10 799	44 757	(33 958)
в том числе:			
просрочка 30 дней	4 555	27 884	(23 329)
просрочка от 31 дней до 90 дней	2 796	12 107	(9 311)
просрочка от 91 дней до 180 дней	3 027	4 043	(1 016)
просрочка от 181 дней до 1 года	421	723	(302)
Просрочка свыше года	-	-	-
2. По активам физических лиц	282	128	154
в том числе:			
просрочка 30 дней	4	47	(43)
просрочка от 31 дней до 90 дней	56	29	27
просрочка от 91 дней до 180 дней	87	38	49
просрочка от 181 дней до 1 года	135	14	121
Просрочка свыше года	-	-	-
Всего активы субъектам хозяйствования физическим лицам	11 081	44 885	(33 804)

## 87. Раскрытие информации о риске ликвидности

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

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

Основными целями управления ликвидностью являются:

- обеспечение бесперебойного проведения клиентских платежей и выполнение обязательств перед кредиторами и вкладчиками;
- установление оптимального баланса между ликвидностью и прибыльностью;
- соблюдение нормативов ликвидности, установленных Национальным банком.

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

Методы управления ликвидностью банка применяются последовательно на каждом из этапов модели управления риском ликвидности и направлены на

выявление и идентификацию риска ликвидности, оценку его уровня, мониторинг, контроль и ограничение риска ликвидности.

Банк на постоянной основе реализует следующие ключевые методы (инструменты) в управлении риском ликвидности:

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

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

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

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

применение инструментария управления платежами для целей регулирования внутрисдневной ликвидности;

ежемесячный анализ динамики значений ключевых индикаторов риска ликвидности;

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

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

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

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

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

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

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

разработки и сопровождения системы лимитов/показателей, в том числе характеризующих степень концентрации риска ликвидности (лимитов на

привлечение денежных средств на одного корпоративного клиента и на ТОП-10 крупнейших корпоративных клиентов; показателя на минимальные остатки ежемесячных среднесуточных объемов ликвидных средств), обеспечения независимого дополнительного последующего контроля;

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

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

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

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

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

Важнейшим фактором при оценке риска ликвидности банка является сбалансированность активов и обязательств по срокам погашения. Банк стремится к формированию оптимальной структуры баланса. В частности, учитывается принцип диверсификации источников, направлений, объемов и сроков привлечения средств, что минимизирует реализацию риска ликвидности.

В нижеприведенных таблицах представлена структура активов и пассивов на 1 января 2019 г. и 1 января 2020 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения. Значительная часть средств клиентов представлена срочными отзывными вкладами физических лиц, которые в расчете ликвидности отражаются как средства «до востребования».

#### Структура требований и обязательств на 01.01.2019

тыс. рублей

Статьи баланса	Итого	График погашения				
		До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
Касса и приравненные средства	165 667	165 667	-	-	-	-
Средства в НБ РБ, банках	1 133 219	1 123 331	-	8 495	-	1 393
Вложения в ценные бумаги	3 196 697	833 637	202 715	56 093	86 902	2 017 350
Кредиты клиентам	5 681 502	290 735	820 693	527 610	787 915	3 254 549

Статьи баланса	Итого	График погашения				
		До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
Прочие активы	190 069	99 101	11 512	2 202	9 162	68 092
<b>ВСЕГО ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>10 367 154</b>	<b>2 512 471</b>	<b>1 034 920</b>	<b>594 400</b>	<b>883 979</b>	<b>5 341 384</b>
Средства банков	1 731 417	208 192	302 672	95 949	290 142	834 462
Средства юридических лиц	2 453 700	836 658	645 372	268 203	433 320	270 147
Средства физических лиц	3 957 996	1 828 344	399 397	734 830	618 817	376 608
Средства НБ РБ, Правительства	196 120	-	-	-	-	196 120
Прочие обязательства	122 755	92 210	9 801	6 445	4 055	10 244
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>8 461 988</b>	<b>2 965 404</b>	<b>1 357 242</b>	<b>1 105 427</b>	<b>1 346 334</b>	<b>1 687 581</b>

### Структура требований и обязательств на 01.01.2020

тыс. рублей

Статьи баланса	Итого	График погашения				
		До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
Касса и приравненные средства	230 440	230 440	-	-	-	-
Средства в НБ РБ, банках	973 584	953 706	-	13 215	-	6 663
Вложения в ценные бумаги	3 034 543	756 150	116 468	102 107	159 778	1 900 040
Кредиты клиентам	6 402 460	213 945	975 304	883 734	1 192 659	3 136 818
Прочие активы	143 141	60 588	14 259	2 705	12 580	53 009
<b>ВСЕГО ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>10 784 168</b>	<b>2 214 829</b>	<b>1 106 031</b>	<b>1 001 761</b>	<b>1 365 017</b>	<b>5 096 530</b>
Средства банков	2 269 496	256 502	535 749	257 534	368 328	851 383
Средства юридических лиц	1 835 532	938 883	101 435	126 979	315 168	353 067
Средства физических лиц	3 689 074	662 502	453 543	530 507	609 890	1 432 632
Средства НБ РБ, Правительства	196 120	-	-	-	-	196 120
Выпущенные долговые ценные бумаги	894 791	14 105	8 964	10 457	366 938	494 327
Прочие обязательства	61 575	43 158	7 816	2 676	2 442	5 483
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>8 946 588</b>	<b>1 915 150</b>	<b>1 107 507</b>	<b>928 153</b>	<b>1 662 766</b>	<b>3 333 012</b>

Исходя из того, что не все средства «до востребования» отзываются клиентами одновременно, банком рассчитывается условно-постоянный остаток, позволяющий трансформировать средства на текущих счетах физических лиц,

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

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

Значения показателей ликвидности в динамике на все отчетные даты 2019 года и сравнительная характеристика показателей ликвидности на 1 января 2019 г. и 1 января 2020 г. представлены в нижеприведенных таблицах.

#### Значения показателей ликвидности за 2019 год

Отчетная дата	Наименование норматива	
	Покрытия ликвидности	Чистого стабильного фондирования
<i>норматив</i>	<i>не менее 100,0%</i>	<i>не менее 100,0%</i>
01.01.2019	142,4	109,2
01.02.2019	124,6	125,7
01.03.2019	159,6	122,6
01.04.2019	147,0	124,8
01.05.2019	141,1	122,9
01.06.2019	129,3	121,4
01.07.2019	121,0	123,4
01.08.2019	142,9	122,2
01.09.2019	139,7	122,2
01.10.2019	110,3	123,2
01.11.2019	133,4	123,6
01.12.2019	106,1	122,2
01.01.2020	108,6	121,6
01.01.2020 (с учетом корректировок годовой финансовой отчетности)	108,3	121,5

#### Сравнительная характеристика показателей ликвидности на 1 января 2019 и 2020 гг.

Показатель ликвидности	Фактическое значение на 01.01.2019	Фактическое значение на 01.01.2020
Показатель покрытия ликвидности (норматив – не менее 100%)	142,4	108,3
Показатель чистого стабильного фондирования (норматив – не менее 100%)	109,2	121,5

Показатели ликвидности на 1 января 2019 г. и 1 января 2020 г. на основании договорных недисконтированных обязательств, а также соответствующие суммы процентов, подлежащие уплате банком по срокам погашения:

тыс. рублей

Данные на основании договорных недисконтированных обязательств по срокам погашения на 01.01.2019						
Сроки погашения	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год	Свыше 1 года	Итого
Основной долг	1 813 997,00	1 347 441,50	1 098 980,90	1 342 279,10	2 736 534,30	8 339 232,80
Проценты	19 079,78	37 556,08	40 004,15	57 851,59	826 078,33	980 569,93
Данные на основании договорных недисконтированных обязательств по срокам погашения на 01.01.2020						
Сроки погашения	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год	Свыше 1 года	Итого
Основной долг	2 871 992,40	1 099 690,70	925 476,60	1 660 324,30	2 327 528,70	8 885 012,70
Проценты	40 214,30	42 378,10	49 734,30	65 733,50	680 628,30	878 688,50

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

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

#### Структура внебалансовых обязательств

тыс. рублей

Период	Итого	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
01.01.2019	1 350 213,60	861 516,50	78 592,70	115 656,70	145 223,90	149 223,80
01.01.2020	1 730 568,10	1 228 489,40	54 419,50	91 388,60	154 506,80	201 763,80

По итогам 2019 года на основании балльно-весовой методики риску ликвидности присвоен средний уровень риска, в том числе, на фоне выполнения показателя толерантности (при допустимом понесении расходов на регулирование рублевой ликвидности банка, банк не осуществлял указанные расходы), выполнения стратегического показателя «Избыток ликвидности в % от активов банка в среднегодовом исчислении» (при годовом пороговом значении не менее 2 %, в белорусских рублях показатель составил 4,6 %, в иностранных валютах – 4,4 %), относительно стабильного запаса ликвидности как в белорусских рублях, так и в иностранных валютах, а также с учетом нахождения показателей концентрации (в части средств, привлеченных от ТОП-10 крупнейших корпоративных клиентов банка) в зоне повышенного риска, что обусловлено необходимостью формирования запаса ликвидности преимущественно путем наращивания средств клиентов, в том числе, средств, привлеченных от ТОП-10 крупнейших корпоративных клиентов.

#### 88. Раскрытие информации о процентном риске

Процентный риск банковского портфеля – вероятность возникновения у

банка потерь (убытков) неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок.

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

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

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

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

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

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

поддержание конкурентоспособности устанавливаемых банком процентных ставок.

Процентная политика банка основывается на следующих основных принципах:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Анализ чувствительности и оценка подверженности банка процентному риску производится на основании данных формы 28216 «Отчет о позициях банковского и торгового портфеля, чувствительных к изменению процентной ставки» по состоянию на 01.01.2020 на основании ГЭП-анализа на годовом горизонте.

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

На основе формы 28216 «Отчет о позициях банковского и торгового портфеля чувствительных к изменению процентной ставки» представлена информация по структуре активов и обязательств в зависимости от срока изменения процентной ставки в разрезе национальной и иностранной валюты на 01.01.2019 и на 01.01.2020 соответственно.

Расчет процентного риска с использованием ГЭП-анализа на 01.01.2019

тыс. рублей

Наименование показателя	Периоды, оставшиеся до даты погашения (изменения процентной ставки), активов и пассивов				Всего
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	
1. Белорусские рубли					
1.1. Разрыв (ГЭП), абсолютный	761 657,90	(112 672,70)	(63 680,50)	12 693,20	-
1.2. Накопленный (кумулятивный) разрыв	761 657,90	648 985,20	585 304,70	597 997,90	-
изменение процентной ставки на					
+1.0%	7 299,20	(938,90)	(398,00)	31,70	5 994,00
-1.0%	(7 299,20)	938,90	398,00	(31,70)	(5 994,00)
2. Иностранная валюта					
2.1. Разрыв (ГЭП), абсолютный	(1 082 415,30)	(126 957,50)	(361 374,30)	(533 422,60)	
2.2. Накопленный (кумулятивный) разрыв	(1 082 415,30)	(1 209 372,80)	(1 570 747,10)	(2 104 169,70)	
изменение процентной ставки на					

Наименование показателя	Периоды, оставшиеся до даты погашения (изменения процентной ставки), активов и пассивов				Всего
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	
+1.0%	(10 373,10)	(1 058,00)	(2 258,60)	(1 333,60)	(15 023,30)
-1.0%	10 373,10	1 058,00	2 258,60	1 333,60	15 023,30

### Расчет процентного риска с использованием ГЭП-анализа на 01.01.2020

тыс. рублей

Наименование показателя	Периоды, оставшиеся до даты погашения (изменения процентной ставки), активов и пассивов				Всего
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	
1. Белорусские рубли					
1.1. Разрыв (ГЭП), абсолютный	1 061 919,00	(219 238,90)	(31 975,70)	4 287,30	-
1.2. Накопленный (кумулятивный) разрыв	1 061 919,00	842 680,10	810 704,40	814 991,70	-
Изменение процентной ставки на					
+1.0%	10 176,70	(1 827,00)	(199,80)	10,7	8 160,60
-1.0%	(10 176,70)	1 827,00	199,80	(10,7)	(8 160,6)
2. Иностранная валюта					
2.1. Разрыв (ГЭП), абсолютный	(719 601,10)	(159 510,50)	(322 462,00)	(596 434,00)	-
2.2. Накопленный (кумулятивный) разрыв	(719 601,10)	(879 111,60)	(1 201 573,60)	(1 798 007,60)	-
Изменение процентной ставки на					
+1.0%	(6 896,20)	(1 329,30)	(2 015,40)	(1 491,10)	(11 732,00)
-1.0%	6 896,20	1 329,30	2 015,40	1 491,10	11 732,00

По состоянию на 01.01.2020 изменение процентных ставок на 1 п.п. может привести к изменению чистого процентного дохода на 3 571 тыс. рублей, что составляет 0,19 % от нормативного капитала банка. По состоянию на 01.01.2019 изменение чистого процентного дохода составляло 9 029 тыс. рублей или 0,51 % от нормативного капитала банка.

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

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

В отчетном периоде при формировании стоимости платных активов и пассивов банк стремился обеспечивать поддержание договорной чистой процентной маржи на целевом уровне, ежеквартально определяемом на основании Сметы доходов, расходов, операционных расходов банка. В течение 2019 года

среднеквартальное значение договорной чистой процентной маржи соответствовало ее целевому уровню.

По итогам 2019 года на основании балльно-весовой методики процентному риску банковского портфеля присвоен средний уровень риска.

В части процентного риска торгового портфеля банка отмечается следующее. Анализ концентрации процентного риска торгового портфеля осуществляется посредством анализа торгового портфеля банка в разрезе контрагентов-эмитентов. На 01.01.2020 года торговый портфель банка был представлен как долевыми инструментами (информация представлена в разделе «Фондовый риск»), так и долговыми инструментами – ценными бумагами облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации в сумме 335 962,8 тыс. российских рублей или 11 437 тыс. рублей, что составляет менее 5 % процентов величины балансовых активов банка, и не учитывается в пруденциальной оценке достаточности нормативного капитала (в части процентного риска торгового портфеля).

В целях осуществления анализа чувствительности к процентному риску торгового портфеля банком осуществлено его стресс-тестирование в рамках комплексного стресс-теста. Снижение котировки по долговым инструментам, входящим в торговый портфель банка, на 10 % способно оказать отрицательное влияние на финансовый результат банка в размере 38,0 млн. российских рублей или 1 250 тыс. рублей.

По итогам 2019 года на основании балльно-весовой методики оценки процентному риску торгового портфеля присвоен низкий уровень риска.

#### 89. Раскрытие информации о валютном риске

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

Основными целями управления валютным риском являются:  
поддержание финансовой устойчивости на постоянной основе;  
ограничение возможных убытков вследствие колебаний курсов валют;  
соблюдение пруденциальных нормативов, установленных Национальным банком в целях ограничения валютного риска;  
установление взаимосвязей между валютным риском и иными рисками, минимизация влияния валютного риска на кредитный риск, риск ликвидности и другие риски.

Достижение вышеуказанных целей осуществляется посредством реализации следующих основных задач:

распределение полномочий, ответственности и порядка взаимодействия в рамках всех уровней организационной структуры управления валютным риском;  
выявление (идентификация) валютного риска на уровне договоров/сделок, а также на уровне портфелей требований и обязательств, номинированных в иностранной валюте, драгоценном металле;

оценка валютного риска на базе пруденциальных требований и локальных процедур;

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

соблюдение системы мер по ограничению валютного риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2020 величина суммарной открытой позиции банка,

рассчитанной в соответствии с требованиями Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 137 (далее – Инструкция № 137), составила 90 759 тыс. рублей, или 5% от нормативного капитала банка.

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

В целях осуществления анализа чувствительности к валютному риску банком осуществлено его стресс-тестирование (в том числе в рамках комплексного стресс-теста). Сценарий стресс-теста валютного риска моделирует шок на валютном рынке страны (девальвация белорусского рубля относительно доллара США и евро), при котором резко повышается спрос на указанную иностранную валюту (как со стороны населения, так и со стороны юридических лиц) в результате чего, у банка образуется короткая суммарная ОВП в размере 7% от нормативного капитала банка (предусмотрено решениями коллегиальных органов банка). Результаты комплексного стресс-теста показывают, что при сценарии одномоментной девальвации белорусского рубля и максимально коротких позициях (7 % от нормативного капитала банка), расходы банка на закрытие короткой ОВП по возросшим курсам составят 27 559 тыс. рублей при сценарии умеренного шока и 41 638 тыс. рублей при сценарии сильного шока.

На основании балльно-весовой методики оценки валютному риску присвоен средний уровень риска, в том числе, на фоне получения годового положительного финансового результата от валютно-обменных операций с иностранной валютой и, соответственно, соблюдения показателя толерантности к валютному риску, ключевых индикаторов валютного риска, а также стратегических показателей.

#### 90. Раскрытие информации о товарном риске

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

Банк организует систему управления товарным риском с целью предотвращения/минимизации возможных потерь (убытков) вследствие изменения стоимости товаров, поддержания принимаемого банком риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами и установленными Наблюдательным советом банка показателями толерантности к рискам.

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

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

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

- регулярного формирования профиля товарного риска банка в целях практического применения для оценки уровня товарного риска, внесения

предложений по минимизации уровня риска;

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

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

установления лимитов и ограничений товарного риска;

сопровождения ПО «Товарный портфель ОАО «Белагропромбанк»;

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

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

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

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

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

решение о прекращении обязательств перед банком по активным операциям путем заключения двустороннего соглашения, а также в случае, когда в качестве предмета соглашения об отступном выступает недвижимое имущество, принимает Правление банка;

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

предметом отступного может быть только ликвидное имущество;

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

условия заключения двусторонних и трехсторонних соглашений об отступном, в том числе, временные лимиты их действия и условия возложения расходов по предмету отступного (на транспортировку, обеспечение сохранности, регистрацию, хранение и другие расходы) на должника;

централизованное установление (изменение) Финансовым комитетом банка цен на памятные монеты в Сборнике платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые банком;

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

установление лимитов на отдельные категории товарного портфеля банка;

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

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

Банк определяет следующие шесть групп операций, подверженных товарному риску, и формирующих товарный портфель банка:

1. Заключение соглашений по получению в порядке отступного имущества должников для последующей его реализации.

По состоянию на 01.01.2020 данной категории имущества в товарном портфеле банка не было.

2. Принятие на баланс банка имущества должников в рамках исполнительного и ликвидационного производства (банкротства) для последующей его реализации.

По состоянию на 01.01.2020 величина товарного портфеля банка в части данной категории – объекты недвижимости, движимое имущество – составила 12 960 тыс. рублей (94,86 %) от величины товарного портфеля банка. При этом по состоянию на 01.01.2020 по данной категории имущества сформирован резерв под снижение стоимости в сумме 353 тыс. рублей.

3. Продажа имущества банка. Доля данного имущества от общей величины товарного портфеля банка на отчетную дату составляет 1,54 % или 211 тыс. рублей в абсолютном выражении (из них балансовая стоимость (без учета начисленной амортизации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи (счет 5300) – 109 тыс. рублей).

4. Операции с памятными и золотыми монетами, находящимися в собственности банка.

По состоянию на 01.01.2020 сумма монет в товарном портфеле банка составила 292 тыс. рублей (в том числе памятных монет – 215 тыс. рублей, золотых монет, посвященных 50-летию Победы в Великой Отечественной войне – 77 тыс. рублей), что составляет 2,14 % от величины всего товарного портфеля банка на отчетную дату.

5. Операции с непереоцениваемыми мерными слитками.

По состоянию на 01.01.2020 сумма драгоценных металлов в виде непереоцениваемых мерных слитков в товарном портфеле банка составила 196 тыс. рублей (в том числе золотых мерных слитков – 178 тыс. рублей,

серебряных мерных слитков – 12 тыс. рублей, платиновых мерных слитков – 6 тыс. рублей), что составляет 1,44 % от величины всего товарного портфеля Банка на отчетную дату.

6. По состоянию на 01.01.2020 сумма драгоценных камней в товарном портфеле банка составила 3 тыс. рублей, что составляет 0,02 % от величины всего товарного портфеля банка.

Таким образом, общая величина товарного портфеля банка на 01.01.2020 составила 13 662 тыс. рублей. Динамика изменения величины товарного портфеля банка представлена в таблице:

№ п/п	Категория имущества	Товарный портфель по состоянию на 01.01.2020		Товарный портфель по состоянию на 01.01.2019	
		Сумма товарного портфеля. тыс. рублей	Доля в товарном портфеле. %	Сумма товарного портфеля. тыс. рублей	Доля в товарном портфеле. %
1	2	3	4	5	6
1.	Имущество должников, полученное банком в порядке отступного для последующей его реализации	-	-	-	-
2.	Имущество должников, принятое на баланс банка в рамках исполнительного и ликвидационного производства (банкротства) для последующей его реализации	12 960	94,86	12 679	94,42
3.	Имущество банка, по которому принято решение о реализации	211	1,54	357	2,66
4.	Памятные и золотые монеты	292	2,14	274	2,04
5.	Непереоцениваемые мерные слитки	196	1,44	117	0,87
6.	Драгоценные камни	3	0,02	1	0,01
Итого		13 662	100,00	13 428	100,00

Анализ концентрации товарного риска осуществляется посредством анализа товарного портфеля банка в разрезе товаров, видов имущества и их доли в товарном портфеле банка. По состоянию на 01.01.2020 максимальная концентрация наблюдалась:

по имуществу должников, принятому на баланс банка в рамках исполнительного и ликвидационного производства – доля в товарном портфеле банка составила 94,9%;

по недвижимому имуществу – доля в товарном портфеле банка составила 90,9 %.

В соответствии с Инструкцией № 137 по состоянию на 01.01.2020 в расчете достаточности нормативного капитала товарный риск определен в размере 1 617 тыс. рублей, что составляет 18,2 % от величины рыночного риска на отчетную дату.

В целях осуществления анализа чувствительности к товарному риску банком осуществлено его стресс-тестирование (в рамках комплексного стресс-теста). Результаты стресс-теста показывают, что реализация факторов товарного риска, предусмотренных в сценарии комплексного стресс-теста (увеличение товарного портфеля банка за счет роста объемов операций по приему в счет погашения задолженности перед банком имущества должников в рамках исполнительного и ликвидационного производства (банкротства), а также в порядке отступного, для последующей реализации до 50 000 тыс. рублей; снижение на 20 % текущей рыночной стоимости недвижимого имущества, принятого в счет погашения задолженности и находящегося в товарном портфеле банка по состоянию на 01.01.2020) не окажет существенного влияния на достаточность нормативного капитала банка (величина товарного риска увеличится до 7 300 тыс. рублей), расходы банка на создание резерва под снижение стоимости имущества составят 7 100 тыс. рублей.

Локальная оценка товарного риска осуществляется по каждой позиции товарного портфеля, за исключением футляров и золотых монет. Локальная оценка товарного риска заключается в определении разницы между продажной ценой (фактическая продажная цена товара) и балансовой стоимостью имущества.

На основании балльно-весовой методики оценки товарному риску присваивается средний уровень риска, в том числе, на фоне соблюдения порогового значения показателя толерантности к товарному риску, соблюдения установленных лимитов на структуру товарного портфеля и незначительного объема товарного портфеля банка, в структуре которого основную долю занимает имущество с продолжительным сроком нахождения, в том числе имущество, принятое на баланс банка в рамках исполнительного и ликвидационного производства.

#### 91. Раскрытие информации о фондовом риске

Фондовый риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости долевых инструментов торгового портфеля банка.

Целью организации системы управления фондовым риском банка является обеспечение финансовой надежности банка при совершении операций с долевыми инструментами торгового портфеля банка на внутреннем и внешних рынках.

Достижение цели управления фондовым риском обеспечивается путем реализации следующих задач:

распределение полномочий, ответственности и порядка взаимодействия в рамках всех уровней организационной структуры управления фондовым риском в соответствии с Положением об управлении фондовым риском в ОАО «Белагропромбанк», обеспечение исключения конфликта интересов и условий его возникновения;

выявление (идентификация) и анализ основных факторов фондового риска; оценка фондового риска;

формирование системы ограничения фондового риска;

осуществление мониторинга и контроля фондового риска, в том числе посредством формирования и использования системы раннего предупреждения; формирование информационных потоков при управлении фондовым риском.

Банк выявляет (идентифицирует) фондовый риск при наличии в торговом портфеле банка долевого инструмента, а также в случае намерения банка приобрести долиевые инструменты с последующим их включением в торговый портфель банка.

Банк оценивает фондовый риск с использованием пруденциальной и локальной оценки. Локальная оценка фондового риска подразделяется на количественную и качественную. Количественная оценка фондового риска проводится при наличии в торговом портфеле банка долевого инструмента, имеющих котировку, с применением статистических метрик риска (VaR, стрессовый VaR, Expected Shortfall), а также стресс-тестирования.

С целью ограничения фондового риска банк использует следующие методы: лимитирование фондового риска, в том числе с целью ограничения концентрации фондового риска;

хеджирование фондового риска;

отказ от риска;

разграничение полномочий при совершении операций с долевыми инструментами торгового портфеля банка.

Лимитирование фондового риска банка осуществляется посредством установления:

показателя толерантности к фондовому риску;

лимитов на операции с долевыми инструментами торгового портфеля банка;

лимитов полномочий при совершении операций с долевыми инструментами торгового портфеля банка.

По состоянию на 01.01.2020 торговый портфель долевого инструмента представлен акциями ОАО «Белмедстекло» на сумму 2 180 тыс. рублей и акциями ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского» на сумму 17 230 тыс. рублей, что составляет менее 5% процентов величины балансовых активов банка, и не учитывается в пруденциальной оценке достаточности нормативного капитала (в части фондового риска). Данные долевого инструмента учитываются по цене приобретения и не переоцениваются по причине отсутствия котировок. Анализ чувствительности фондового риска не осуществлялся в связи с незначительным объемом долевого инструмента, включенных в торговый портфель, а также отсутствием котировок по указанным инструментам. На основании мотивированного суждения фондовому риску по итогам 2019 года присвоен низкий уровень риска.

92. В соответствии с требованиями НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (НСФО 37) для банковской системы», утвержденными постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2004 № 209, раскрывается информация по правовым обязательствам, находящимся на рассмотрении.

По состоянию 01.01.2020 – предъявлено 2 исковых требования на общую сумму 8 тыс. рублей.

### 93. Использование оценок и допущений

Подготовка годовой финансовой отчетности требует от руководства выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в годовой финансовой отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату.

Руководство регулярно проводит пересмотр своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и других факторах, которые обоснованы в текущих обстоятельствах. Несмотря на то, что эти оценки основаны на последней доступной руководству информации о текущих действиях и событиях, при других допущениях и условиях фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

На отчетную дату основные допущения в отношении будущих событий и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих статей:

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2020	01.01.2019
1	2	3
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям с банками	1 161	1 339
Резервы по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами	15 094	7 667
Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами	494 331	494 185
Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам	39 034	41 544

Выданные кредиты регулярно анализируются на предмет обесценения. Оценки, относящиеся к определению резервов по кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности в связи с тем, что они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, так как оценка ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с обесценением кредитов, основана на показателях качества кредитного портфеля за последнее время, а также значительные отклонения сделанных оценок величины потерь от их фактических значений окажут существенное влияние на финансовые показатели банка в будущих периодах.

94. Событиями после отчетной даты, не отражаемыми в финансовой отчетности за 2019 год по НСФО 10, явились незначительное изменение валютных курсов, произошедшее после 01.01.2020.

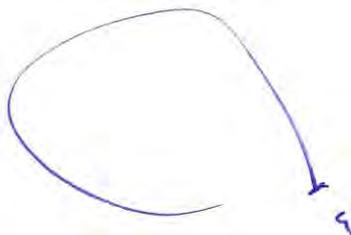
По состоянию на 1 января 2020 года ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь составила 9% годовых (10% годовых

по состоянию на 1 января 2019 года), на дату утверждения отчетности к выпуску 8,75%.

По состоянию на дату утверждения отчетности стоимость корзины валют увеличилась на 1,90% по отношению к курсу белорусского рубля с отчетной даты.

95. Аудит годовой финансовой отчетности проводило Общество с ограниченной ответственностью «КПМГ».

Председатель Правления



А.А.Лысюк

Главный бухгалтер



М.А.Шаповалова

Дата подписания «*2*» марта 2020 г.