

ОАО «БПС-Сбербанк»

**Промежуточная сокращенная
консолидированная
финансовая отчетность**

за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года

Содержание

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли и убытках	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе.....	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	8
2. Принципы представления отчетности	9
3. Денежные средства и их эквиваленты.....	9
4. Средства в банках.....	10
5. Производные финансовые инструменты.....	11
6. Кредиты, предоставленные клиентам	12
7. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.....	19
8. Ценные бумаги.....	19
9. Здания и оборудование и нематериальные активы.....	19
10. Прочие активы	20
11. Кредиты Национального банка	20
12. Средства банков	20
13. Средства физических лиц и корпоративных клиентов	21
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	21
15. Прочие обязательства.....	22
16. Уставный капитал.....	22
17. Чистый процентный доход.....	23
18. Резервы под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы	24
19. Комиссионные доходы и расходы.....	26
20. Чистая прибыль / (убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	26
21. Прочие доходы.....	27
22. Операционные расходы.....	27
23. Условные финансовые обязательства	27
24. Операции со связанными сторонами	28
25. Информация по сегментам.....	31
26. Оценка справедливой стоимости	34
27. Управление капиталом	36
28. Политика управления рисками.....	37
29. События после отчетной даты	52

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
на 31 марта 2021 года**
(в тысячах белорусских рублей)

	<u>Примечания</u>	<u>31 марта 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	739,084	949,367
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		31,150	26,980
Средства в банках	4	154,487	21,575
Производные финансовые активы	5	8,077	116
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	6	2,133,925	2,317,395
Кредиты, предоставленные физическим лицам	6	771,029	775,278
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	7	4,658	5,180
Ценные бумаги	8	725,544	662,989
Инвестиции в ассоциированные компании		7,337	9,733
Здания и оборудование	9	113,661	113,582
Нематериальные активы	9	7,356	7,029
Активы в форме права пользования		16,251	18,239
Предоплата по текущему налогу на прибыль		—	5,356
Отложенные активы по налогу на прибыль		1,561	—
Прочие финансовые активы	10	11,350	19,163
Прочие нефинансовые активы	10	39,319	12,523
Итого активы		4,764,789	4,944,505
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	11	5,718	—
Средства банков	12	459,050	771,214
Производные финансовые обязательства	5	9,368	34,375
Средства физических лиц	13	1,127,540	1,141,033
Средства корпоративных клиентов	13	1,756,168	1,663,551
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	404,266	318,765
Текущие обязательства по налогу на прибыль		18,734	—
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		—	9,509
Резервы по гарантиям и прочим обязательствам	18	10,591	9,529
Прочие финансовые обязательства	15	91,564	43,843
Прочие нефинансовые обязательства	15	8,939	6,580
Субординированный кредит	24	200,259	205,920
Итого обязательства		4,092,197	4,204,319
Капитал			
Уставный капитал	16	321,756	321,756
Эмиссионный доход		576	576
Фонд переоценки офисной недвижимости		17,046	17,743
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11,060	10,312
Нераспределенная прибыль		322,154	389,799
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		672,592	740,186
Итого капитал		672,592	740,186
Итого обязательства и капитал		4,764,789	4,944,505

Утверждено к выпуску

И.о. Председателя Правления
Бородко О.В.18 июня 2021 года
г. Минск

Главный бухгалтер
Ильюкович Н.Н.18 июня 2021 года
г. Минск

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли и убытках
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах белорусских рублей)

	Приме- чания	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	17	73,952	78,104
Прочие процентные доходы	17	1,497	769
Процентные расходы	17	(37,361)	(34,454)
Отчисления в Гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	17	(1,589)	(1,942)
Чистый процентный доход	17	36,499	42,477
Восстановление/(Формирование) резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	18	1,116	(5,121)
Восстановление резервов под обесценение ценных бумаг по амортизированной стоимости		—	8
(Формирование)/Восстановление резервов под обесценение ценных бумаг по справедливой стоимости		(748)	955
Восстановление резервов по денежным эквивалентам		4	1
Восстановление резервов по средствам в банках		16	—
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		36,887	38,320
Доходы по услугам и комиссии	19	47,513	46,924
Расходы по услугам и комиссии	19	(10,862)	(12,393)
Чистая прибыль от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	67
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	20	15,988	35,885
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	20	510	(13,301)
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(94)	289
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	18	(1,062)	(4,846)
Прочие доходы	21	4,230	2,728
Чистые непроцентные доходы		56,223	55,353
Операционные доходы		93,110	93,673
Операционные расходы	22	(56,241)	(58,724)
Доля результатов ассоциированных компаний		(2,485)	932
Прибыль до налогообложения		34,384	35,881
Расходы по налогу на прибыль		(8,696)	(10,825)
Чистая прибыль		25,688	25,056
Относящаяся к: Акционерам материнского Банка		25,688	25,056
Чистая прибыль		25,688	25,056

Утверждено к выпуску

И.о. Председателя Правления
Бородко О.В.18 июня 2021 года
г. Минск

Главный бухгалтер
Ильюкович Н.Н.18 июня 2021 года
г. Минск

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года**
(в тысячах белорусских рублей)

<u>Приме- чания</u>	<u>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года</u>	<u>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года</u>
Чистая прибыль	25,688	25,056
Прочие компоненты совокупного дохода:		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости	748	(891)
Прибыли, перенесенные в отчет о прибыли и убытках из совокупного дохода в связи с выбытием	—	(67)
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	748	(958)
Итого совокупный доход	26,436	24,098
Относящийся к:		
Акционерам материнского Банка	26,436	24,098
Итого совокупный доход	26,436	24,098

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года**
(в тысячах белорусских рублей)

Приме- чания	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд пере- оценки офисных зданий	Фонд пере- оценки ценных бумаг, оцениваемых по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспре- деленная прибыль	<i>Итого</i> капитал, относя- щийся к акционе- рам материнс- кого Банка	<i>Итого</i> капитал	Неконт- роли- рующая доля участия
31 декабря 2019 года	321,756	576	27,233	8,960	337,071	695,596	—	695,596
Прибыль за период	—	—	—	—	25,056	25,056	—	25,056
Прочий совокупный расход за период	—	—	—	(958)	—	(958)	—	(958)
Итого совокупный доход за период	—	—	—	(958)	25,056	24,098	—	24,098
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисных зданий	—	—	(1,074)	—	1,074	—	—	—
Дивиденды	16	—	—	—	(44)	(44)	—	(44)
31 марта 2020 года	321,756	576	26,159	8,002	363,157	719,650	—	719,650
31 декабря 2020 года	321,756	576	17,743	10,312	389,799	740,186	—	740,186
Прибыль за период	—	—	—	—	25,688	25,688	—	25,688
Прочий совокупный доход за период	—	—	—	748	—	748	—	748
Итого совокупный доход за период	—	—	—	748	25,688	26,436	—	26,436
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисных зданий	—	—	(697)	—	697	—	—	—
Дивиденды	16	—	—	—	(94,030)	(94,030)	—	(94,030)
31 марта 2021 года	321,756	576	17,046	11,060	322,154	672,592	—	672,592

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств**за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года**

(в тысячах белорусских рублей)

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	79,252	69,262
Проценты уплаченные	(38,281)	(31,158)
Доходы по услугам и комиссии, полученные	46,889	46,733
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные	(10,711)	(12,289)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов), полученные по операциям с иностранной валютой	14,554	(13,369)
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	(15,887)	18,521
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	67
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с драгоценными металлами	(2,710)	11,062
Прочие полученные доходы	4,224	2,585
Уплаченные операционные расходы за вычетом расходов на персонал	(23,619)	(24,443)
Уплаченные операционные расходы на персонал	(26,976)	(28,041)
Возмещенный налог на прибыль	4,324	4,796
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	31,059	43,726
Изменение операционных активов и обязательств		
<i>(Увеличение) / уменьшение операционных активов</i>		
Чистый прирост по обязательным резервам в Национальном банке Республики Беларусь	(4,170)	(6,228)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в банках	(135,235)	6,170
Чистое снижение / (прирост) по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам	152,983	(20,768)
Чистое снижение / (прирост) по кредитам, предоставленным физическим лицам	3,473	(42,847)
Чистое снижение по прочим финансовым активам	8,341	14,746
Чистый (прирост) / снижение по прочим нефинансовым активам	(26,796)	4,319
<i>Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Чистый прирост по кредитам Национального банка Республики Беларусь	5,655	—
Чистое снижение по средствам банков	(298,065)	(91,737)
Чистое снижение по средствам физических лиц	(16,020)	(74,698)
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов	101,687	319,567
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам	80,634	14,848
Чистый прирост / (снижение) по прочим финансовым обязательствам	480	(6,523)
Чистый прирост по прочим нефинансовым обязательствам	2,359	1,656
Чистое снижение обязательств по аренде	(1,668)	(1,602)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(95,283)	160,629
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,837)	(8,930)
Поступления от реализации объектов основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	256	21,913
Приобретение ценных бумаг	(55,735)	—
Дивиденды полученные	6	5
Чистый (отток) / приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(59,310)	12,988
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Дивиденды выплаченные	(50,030)	—
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(50,030)	—
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	(5,660)	66,726
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов	(204,623)	173,617
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	3	949,367
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	3	739,084
		830,144
		1,070,487

Примечания на стр. 8-52 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Организация

Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (прежнее наименование – «БПС-Банк»), или ОАО «БПС Сбербанк» (далее – «Банк») было создано на базе белорусского отделения Промстройбанка ССР и зарегистрировано в Национальном банке Республики Беларусь (далее – «Национальный банк») 28 декабря 1991 года как закрытое акционерное общество. 17 февраля 1993 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество и соответствующим образом перерегистрирован Национальным банком. Банк действует на основании лицензии Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности №4 от 6 июня 2019 года. Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Беларусь, 220005, г. Минск, бульвар им. Мулявина, 6. По состоянию на 31 марта 2021 года в системе Банка функционировало 6 Региональных дирекций (РД), 36 дополнительных офисов (ДО), 10 удаленных рабочих мест (УРМ).

Банк является материнской компанией банковской группы («Группа»), в которую входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия / процент голосующих акций, %		Вид деятельности
		31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года	
Дочерние компании				
Общество с ограниченной ответственностью «СБ-Глобал»	Республика Беларусь	99.90	99.90	Консультационная деятельность
Закрытое акционерное общество «Сервис Деск»	Республика Беларусь	100.00	100.00	Разработка программного обеспечения и консультирование
Закрытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»	Республика Беларусь	99.99	99.99	Кассово-инкассаторская деятельность
Закрытое акционерное общество «СберЛизинг»	Республика Беларусь	99.90	99.90	Финансовый лизинг
Ассоциированные компании				
Закрытое акционерное страховое общество «ТАСК»	Республика Беларусь	25.60	25.60	Услуги страхования

В целях повышения контроля над операционной деятельностью проблемного заемщика дочерняя компания Банка ООО «СБ-Глобал» приобрела долю в размере 20% в компании ООО «Грузовая служба-Восток». В связи с выходом из состава участников общества второй стороны, владеющей 80% долей уставного фонда ООО «Грузовая служба-Восток» по доле голосов по состоянию на 2 октября 2017 года является дочерней компанией ООО «СБ-Глобал». 29 ноября 2018 года дочернее общество Банка ООО «СБ-Глобал» в соответствии с законодательством Республики Беларусь выкупило долю в уставном фонде ООО «Грузовая служба-Восток» в размере 80%.

По состоянию на конец первого полугодия 2017 года была образована компания ООО «Сервис Деск Техно». Дочерняя компания Банка ЗАО «Сервис Деск» владела 49% долей в уставном фонде общества. Руководствуясь принципом контроля компания ООО «Сервис Деск Техно» консолидировалась Группой, начиная с 31 декабря 2017 года. 14 ноября 2018 года ЗАО «Сервис Деск» в соответствии с законодательством Республики Беларусь выкупило оставшуюся долю в уставном фонде общества. 27 января 2020 года ОАО «БПС-Сбербанк» выкупило долю в уставном фонде ООО «Сервис Деск Техно» в размере 100%. Данные изменения в структуре банковского холдинга не влияли на консолидированную финансовую отчетность Группы. 28 декабря 2020 года Банк заключил договор продажи ООО «Сервис Деск Техно». В связи с процедурой получения ответа Министерства антимонопольного регулирования право собственности по национальным стандартам перешло к покупателю 28 января 2021 года. Руководствуясь принципом контроля продажа ООО «Сервис Деск Техно» отражена в 2020 году.

По состоянию на конец первого полугодия 2018 года была образована компания ООО «СанБридж». Дочерняя компания Банка ООО «СБ-Глобал» владеет 50% долей в уставном фонде общества. Компания представляет собой совместное предприятие, связанное с инвестиционным проектом, ранее финансируемым посредством консорциального кредитования.

В 3 квартале 2019 года Банк выкупил 1 акцию ЗАО «Сервис Деск», увеличив свою долю до 100%.

19 июня 2019 года закрытое акционерное общество «БПС-лизинг» сменило название на закрытое акционерное общество «СберЛизинг».

Среднесписочная численность сотрудников Группы за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, составила 3,246 и 3,592 человека, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 марта 2021 года, %	31 декабря 2020 года, %
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	98.43	98.43
Прочие	1.57	1.57
Итого	100.00	100.00

14 декабря 2009 года открытое акционерное общество «Сбербанк России» (с 11 августа 2015 года публичное акционерное общество «Сбербанк России», далее ПАО Сбербанк) приобрело контрольный пакет из 834,795,559 простых и 708,404 привилегированных акций Банка. С 2 квартала 2020 года конечной контролирующей стороной ПАО Сбербанк является Правительство Российской Федерации в лице Министерства Финансов Российской Федерации.

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

В соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» до конца 2005 года и с 1 января 2011 года по 31 декабря 2014 года экономика Республики Беларусь считалась подверженной гиперинфляции. С 1 января 2015 года экономика Республики Беларусь перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, пассивов и капитала Группы, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2014 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2015 года.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и соответствующими инструкциями («НСБУ») Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в белорусских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных компаний Группы, сформированных по НСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта экономической среды, в которой соответствующая компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и каждой из консолидируемых компаний Группы, а также валюта представления отчетности Группы является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

1 июля 2016 года в Республике Беларусь прошла деноминация официальной денежной единицы – белорусского рубля в соотношении 10,000 белорусских рублей к 1 новому белорусскому рублю.

Ниже приведены обменные курсы, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Белорусский рубль/доллар США	2.6242	2.5789
Белорусский рубль/евро	3.0809	3.1680
Белорусский рубль/российский рубль	0.0346	0.0349

Важные оценки и профессиональные суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений за исключением тех, которые представлены в данном Примечании ниже.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты) стала применима для Группы, начиная с 1 января 2021 года. Группа не применяла вышеуказанную поправку при составлении настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

3. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	223,050	424,464
Резерв под обесценение средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	-	(3)
Итого средства на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	223,050	424,461
Наличные средства в кассе	255,691	263,443
Корреспондентские счета и депозиты		
- Республики Беларусь	50,099	57,499
Резерв под обесценение корреспондентских счетов и депозитов в банках Республики Беларусь	(1)	(2)
Итого корреспондентские счета и депозиты в банках Республики Беларусь	50,098	57,497
- Других стран	203,233	196,893
- Средства на счетах внебанковских расчетных организаций	7,012	7,073
Итого денежные средства и их эквиваленты	739,084	949,367

Корреспондентские счета, депозиты в других банках преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими иностранными банками и ведущими белорусскими банками. В частности, остаток на 31 марта 2021 года на корреспондентских счетах трех крупных иностранных банков составляет 174,835 тыс. бел. руб. или 86.0% от суммы корреспондентских счетов и депозитов в банках других стран.

На 31 декабря 2020 года остаток на корреспондентских счетах трех крупных иностранных банков составил 170,190 тыс. руб. или 86.4% от суммы корреспондентских счетов и депозитов в банках других стран.

3. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств (Fitch, Moody's, Standard & Poors) по состоянию на 31 марта 2021 года. Анализ делается по общему числу присвоенных инвестиционных и спекулятивных рейтингов, и применяется простой принцип большинства. Если контрагенту присваивается одинаковое количество инвестиционных и спекулятивных рейтингов, спекулятивный рейтинг используется для целей подготовки финансовой отчетности:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корреспондентские счета и депозиты в банках:				
- Республики Беларусь	—	49,998	100	50,098
- Других стран	199,507	3,726	—	203,233
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах	199,507	53,724	100	253,331

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств (Fitch, Moody's, Standard & Poors) по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корреспондентские счета и депозиты в банках:				
- Республики Беларусь	—	57,347	150	57,497
- Других стран	193,859	3,034	—	196,893
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах	193,859	60,381	150	254,390

Определения рейтингов в таблицах выше соответствуют определениям, представленным в рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств. Детальная классификация денежных эквивалентов по международным кредитным рейтингам представлена в Примечании 28.

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам.

4. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Срочные депозиты и кредиты банкам:		
- Республики Беларусь	100,008	10,000
Резерв под обесценение срочных депозитов и кредитов банкам	(5)	(21)
Республики Беларусь		
Итого срочные депозиты и кредиты банкам Республики Беларусь	100,003	9,979
- Других стран	54,484	11,596
Итого средства в банках	154,487	21,575

Срочные депозиты и кредиты банкам представляют собой остатки по операциям с ведущими белорусскими и крупнейшими иностранными банками.

Создание и движение резерва по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года относится к 12-месячному периоду потерь с минимальным кредитным риском.

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 марта 2021 года. Анализ делается по общему числу присвоенных инвестиционных и спекулятивных рейтингов, и применяется простой принцип большинства. Если контрагенту присваивается одинаковое количество инвестиционных и спекулятивных рейтингов, спекулятивный рейтинг используется для целей подготовки финансовой отчетности:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Срочные депозиты и кредиты банкам:				
- Республики Беларусь	—	100,003	—	100,003
- Других стран	54,484	—	—	54,484
Итого срочные депозиты и кредиты банкам	54,484	100,003	—	154,487

По состоянию на 31 декабря 2020 года анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств представлен в таблице ниже:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Срочные депозиты и кредиты банкам:				
- Республики Беларусь	—	—	9,979	9,979
- Других стран	11,596	—	—	11,596
Итого срочные депозиты и кредиты банкам	11,596	—	9,979	21,575

4. Средства в банках (продолжение)

Классификация средств в банках по международным кредитным рейтингам представлена в Примечании 28.

По состоянию на 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 года средства в банках включали текущие обезличенные металлические счета на общую сумму 54,326 тыс. бел. руб. и 11,349 тыс. бел. руб. соответственно, размещенные в ПАО «Сбербанк».

5. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены краткосрочными контрактами с датой расчетов меньше 1 года от даты заключения. По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

Сделки с иностранной валютой	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость по состоянию на 31 марта 2021 года	
		Актив	Обязательство
USD/RUB форвард в иностранной валюте	USD 129,650,000	7,751	2
EUR/RUB форвард в иностранной валюте	EUR 14,225,000	266	—
USD/PLN форвард в иностранной валюте	USD 801,756	52	2
BYN/USD форвард в иностранной валюте	BYN 89,880,450	3	32
EUR/USD форвард в иностранной валюте	EUR 400,000	2	—
JPY/USD форвард в иностранной валюте	JPY 12,250,000	1	—
RUB/USD форвард в иностранной валюте	RUB 229,065,718	1	17
USD/EUR форвард в иностранной валюте	USD 55,643,149	1	8,488
RUB/BYN форвард в иностранной валюте	RUB 5,000,000	—	—
USD/XAU форвард в драгоценных металлах	USD 30,321	—	1
USD/BYN форвард в иностранной валюте	USD 8,668,239	—	3
XAU/RUB форвард в драгоценных металлах	XAU 248,828	—	823
Итого производные финансовые инструменты		8,077	9,368

Сделки с иностранной валютой	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	
		Актив	Обязательство
RUB/USD форвард в иностранной валюте	RUB 195,073,060	98	—
USD/PLN форвард в иностранной валюте	USD 684,182	17	—
RUB/BYN форвард в иностранной валюте	RUB 95,000,000	1	—
GBP/USD форвард в иностранной валюте	GBP 40,000	—	—
EUR/BYN форвард в иностранной валюте	EUR 800,000	—	—
XPT/RUB форвард в драгоценных металлах	XPT 55,986	—	20
EUR/RUB форвард в иностранной валюте	EUR 8,400,000	—	159
BYN/USD форвард в иностранной валюте	BYN 22,000,000	—	248
XAU/RUB форвард в драгоценных металлах	XAU 529,693	—	398
USD/RUB форвард в иностранной валюте	USD 30,000,000	—	482
USD/EUR форвард в иностранной валюте	USD 140,852,575	—	33,068
Итого производные финансовые инструменты		116	34,375

6. Кредиты, предоставленные клиентам

В таблицах ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы в разрезе классов кредитов по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года.

	<i>Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>
31 марта 2021 года			
Коммерческое кредитование юридических лиц	2,372,908	(532,564)	1,840,344
Проектное финансирование юридических лиц	318,505	(24,924)	293,581
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	119,374	(6,984)	112,390
Кредитные карты и овердрафты	83,102	(4,445)	78,657
Жилищное кредитование физических лиц	508,517	(4,476)	504,041
Автокредитование физических лиц	76,503	(562)	75,941
Итого кредитов клиентам по амортизированной стоимости	3,478,909	(573,955)	2,904,954
31 декабря 2020 года			
Коммерческое кредитование юридических лиц	2,618,580	(571,614)	2,046,966
Проектное финансирование юридических лиц	297,610	(27,181)	270,429
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	120,566	(6,455)	114,111
Кредитные карты и овердрафты	85,475	(4,077)	81,398
Жилищное кредитование физических лиц	519,878	(4,408)	515,470
Автокредитование физических лиц	64,751	(452)	64,299
Итого кредитов клиентам по амортизированной стоимости	3,706,860	(614,187)	3,092,673

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам Республики Беларусь и муниципальным органам власти. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и другие). Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование и кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Проектное финансирование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов. Сроки, на которые Группа предоставляет кредиты данного класса, как правило, связаны со сроками окупаемости инвестиционных, строительных проектов, со сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам общего риска-профиля. Возврат кредита и получение доходов может происходить на этапе эксплуатации инвестиционного проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости, а также с автокредитами, кредитными картами и овердрафтами. Данные кредиты включают кредиты на неотложные нужды.

Кредитные карты и овердрафты представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер и обеспечиваются гарантиями физических лиц.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства.

(в тысячах белорусских рублей)

6. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2021 года.

	12-месячный период потерь	Период на весь срок кредитата- необесцененные	Период на весь срок кредита- обесцененные	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Минимальный кредитный риск	2,618	—	—	2,618
Низкий кредитный риск	976,145	113,090	—	1,089,235
Умеренный кредитный риск	294,449	278,407	—	572,856
Высокий кредитный риск	2,453	124,938	—	127,391
Дефолт	—	—	580,808	580,808
Итого коммерческих кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,275,665	516,435	580,808	2,372,908
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29,855)	(81,044)	(421,665)	(532,564)
Итого коммерческих кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,245,810	435,391	159,143	1,840,344
Проектное финансирование юридических лиц				
Минимальный кредитный риск	—	—	—	—
Низкий кредитный риск	73,392	200,833	—	274,225
Умеренный кредитный риск	31,838	695	—	32,533
Высокий кредитный риск	—	5,935	—	5,935
Дефолт	—	—	5,812	5,812
Итого проектное финансирование до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	105,230	207,463	5,812	318,505
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,459)	(18,971)	(3,494)	(24,924)
Итого проектное финансирование за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	102,771	188,492	2,318	293,581
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	—	—	—	—
Низкий кредитный риск	111,251	—	—	111,251
Умеренный кредитный риск	1,654	—	—	1,654
Высокий кредитный риск	—	391	—	391
Дефолт	—	—	6,078	6,078
Итого потребительских и прочих кредитов физическими лицам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	112,905	391	6,078	119,374
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,722)	(123)	(5,139)	(6,984)
Итого потребительских и прочих кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	111,183	268	939	112,390
Кредитные карты и овердрафты				
Минимальный кредитный риск	—	—	—	—
Низкий кредитный риск	77,778	—	—	77,778
Умеренный кредитный риск	886	—	—	886
Высокий кредитный риск	—	347	—	347
Дефолт	—	—	4,091	4,091
Итого кредитные карты и овердрафты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	78,664	347	4,091	83,102
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(974)	(45)	(3,426)	(4,445)
Итого кредитные карты и овердрафты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	77,690	302	665	78,657
Жилищное кредитование физических лиц				
Минимальный кредитный риск	498,998	—	—	498,998
Низкий кредитный риск	2,807	—	—	2,807
Умеренный кредитный риск	—	1,054	—	1,054
Высокий кредитный риск	—	—	—	—
Дефолт	—	—	5,658	5,658
Итого жилищных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	501,805	1,054	5,658	508,517
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,026)	(131)	(3,319)	(4,476)
Итого жилищных кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	500,779	923	2,339	504,041
Автокредитование физических лиц				
Минимальный кредитный риск	75,653	—	—	75,653
Низкий кредитный риск	—	—	—	—
Умеренный кредитный риск	245	—	—	245
Высокий кредитный риск	—	32	—	32
Дефолт	—	—	573	573
Итого автокредитов физическим лицам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	75,898	32	573	76,503
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(186)	(6)	(370)	(562)
Итого автокредитов физическим лицам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	75,712	26	203	75,941

6. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	12-месячный период потерь	Период на весь срок кредитата- необесцененные	Период на весь срок кредита- обесцененные	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Минимальный кредитный риск	123,267	—	—	123,267
Низкий кредитный риск	977,411	182,357	—	1,159,768
Умеренный кредитный риск	127,699	165,131	—	292,830
Высокий кредитный риск	1,034	414,938	—	415,972
Дефолт	—	—	626,743	626,743
Итого коммерческих кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,229,411	762,426	626,743	2,618,580
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23,701)	(98,732)	(449,181)	(571,614)
Итого коммерческих кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,205,710	663,694	177,562	2,046,966
Проектное финансирование юридических лиц				
Минимальный кредитный риск	1,629	—	—	1,629
Низкий кредитный риск	35,864	139,631	—	175,495
Умеренный кредитный риск	36,294	70,309	—	106,603
Высокий кредитный риск	—	6,647	—	6,647
Дефолт	—	—	7,236	7,236
Итого проектное финансирование до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	73,787	216,587	7,236	297,610
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,453)	(20,489)	(4,239)	(27,181)
Итого проектное финансирование за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	71,334	196,098	2,997	270,429
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	—	—	—	—
Низкий кредитный риск	113,237	—	—	113,237
Умеренный кредитный риск	1,254	—	—	1,254
Высокий кредитный риск	—	577	—	577
Дефолт	—	—	5,498	5,498
Итого потребительских и прочих кредитов физическим лицам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	114,491	577	5,498	120,566
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,517)	(227)	(4,711)	(6,455)
Итого потребительских и прочих кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	112,974	350	787	114,111
Кредитные карты и овердрафты				
Минимальный кредитный риск	—	—	—	—
Низкий кредитный риск	80,759	—	—	80,759
Умеренный кредитный риск	1	—	—	1
Высокий кредитный риск	—	1151	—	1,151
Дефолт	—	—	3,564	3,564
Итого кредитные карты и овердрафты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	80,760	1151	3,564	85,475
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(915)	(155)	(3,007)	(4,077)
Итого кредитные карты и овердрафты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	79,845	996	557	81,398
Жилищное кредитование физических лиц				
Минимальный кредитный риск	510,173	—	—	510,173
Низкий кредитный риск	3,432	—	—	3,432
Умеренный кредитный риск	—	1,156	—	1,156
Высокий кредитный риск	—	532	—	532
Дефолт	—	—	4,585	4,585
Итого жилищных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	513,605	1,688	4,585	519,878
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(953)	(300)	(3,155)	(4,408)
Итого жилищных кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	512,652	1,388	1,430	515,470
Автокредитование физических лиц				
Минимальный кредитный риск	64,020	—	—	64,020
Низкий кредитный риск	—	—	—	—
Умеренный кредитный риск	248	—	—	248
Высокий кредитный риск	—	52	—	52
Дефолт	—	—	431	431
Итого автокредитов физическим лицам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	64,268	52	431	64,751
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(140)	(13)	(299)	(452)
Итого автокредитов физическим лицам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	64,128	39	132	64,299

6. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблице выше, основан на группировке вероятностей дефолта заемщиков, разработанной Группой:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Умеренный кредитный риск» активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2021 года:

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непрочесченные кредиты	1,973,262	(196,831)	1,776,431	10.0%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	9,214	(3,288)	5,926	35.7%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	390,432	(332,445)	57,987	85.1%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	2,372,908	(532,564)	1,840,344	22.4%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непрочесченные кредиты	318,505	(24,924)	293,581	7.8%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	–	–	–	–
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	–	–	–	–
Итого проектное финансирование юридическим лицам	318,505	(24,924)	293,581	7.8%
Итого кредитов юридическим лицам	2,691,413	(557,488)	2,133,925	20.7%
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам				
Непрочесченные кредиты	111,295	(1,571)	109,724	1.4%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	2,045	(312)	1,733	15.3%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	6,034	(5,101)	933	84.5%
Итого потребительских и прочих кредитов физическим лицам	119,374	(6,984)	112,390	5.9%
Кредитные карты и овердрафты				
Непрочесченные кредиты	77,778	(876)	76,902	1.1%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,233	(143)	1,090	11.6%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	4,091	(3,426)	665	83.7%
Итого кредитные карты и овердрафты	83,102	(4,445)	78,657	5.3%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непрочесченные кредиты	499,791	(1,520)	498,271	0.3%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	3,861	(212)	3,649	5.5%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	4,865	(2,744)	2,121	56.4%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	508,517	(4,476)	504,041	0.9%
Автокредитование физических лиц				
Непрочесченные кредиты	75,721	(225)	75,496	0.3%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	277	(16)	261	5.8%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	505	(321)	184	63.6%
Итого автокредитов физическим лицам	76,503	(562)	75,941	0.7%
Итого кредитов физическим лицам	787,496	(16,467)	771,029	2.1%
Итого кредитов клиентам	3,478,909	(573,955)	2,904,954	16.5%

6. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва																		
Коммерческое кредитование юридических лиц																						
Непросроченные кредиты	2,191,221	(208,698)	1,982,523	9.5%																		
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	12,382	(3,729)	8,653	30.1%																		
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	414,977	(359,187)	55,790	86.6%																		
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	2,618,580	(571,614)	2,046,966	21.8%																		
Проектное финансирование юридических лиц																						
Непросроченные кредиты	297,610	(27,181)	270,429	9.1%																		
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	—	—	—	—																		
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	—	—	—	—																		
Итого проектное финансирование юридическим лицам	297,610	(27,181)	270,429	9.1%																		
Итого кредитов юридическим лицам	2,916,190	(598,795)	2,317,395	20.5%																		
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам																						
Непросроченные кредиты	113,237	(1,380)	111,857	1.2%																		
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,831	(364)	1,467	19.9%																		
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	5,498	(4,711)	787	85.7%																		
Итого потребительских и прочих кредитов физическим лицам	120,566	(6,455)	114,111	5.4%																		
Кредитные карты и овердрафты																						
Непросроченные кредиты	80,760	(915)	79,845	1.1%																		
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,151	(155)	996	13.5%																		
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	3,564	(3,007)	557	84.4%																		
Итого кредитные карты и овердрафты	85,475	(4,077)	81,398	4.8%																		
Жилищное кредитование физических лиц																						
Непросроченные кредиты	510,174	(860)	509,314	0.2%																		
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	5,119	(393)	4,726	7.7%																		
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	4,585	(3,155)	1,430	68.8%																		
Итого жилищных кредитов физическим лицам	519,878	(4,408)	515,470	0.8%																		
Автокредитование физических лиц																						
Непросроченные кредиты	64,020	(131)	63,889	0.2%																		
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	300	(22)	278	7.3%																		
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	431	(299)	132	69.4%																		
Итого автокредитов физическим лицам	64,751	(452)	64,299	0.7%																		
Итого кредитов физическим лицам	790,670	(15,392)	775,278	1.9%																		
Итого кредитов клиентам	3,706,860	(614,187)	3,092,673	16.6%																		
Информация о движении резервов по кредитам, предоставленным клиентам, за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, представлена в Примечании 18.																						
Информация о кредитах, условия по которым были пересмотрены по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, представлена ниже. В таблице приведены балансовые стоимости кредитов с пересмотренными условиями по направлениям кредитования:																						
31 марта 2021 года 31 декабря 2020 года																						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>Коммерческое кредитование юридических лиц</td><td style="text-align: right;">652,125</td><td style="text-align: right;">723,705</td></tr> <tr> <td>Проектное финансирование юридических лиц</td><td style="text-align: right;">80,426</td><td style="text-align: right;">71,164</td></tr> <tr> <td>Потребительские и прочие кредиты физическим лицам</td><td style="text-align: right;">90</td><td style="text-align: right;">298</td></tr> <tr> <td>Автокредитование физических лиц</td><td style="text-align: right;">67</td><td style="text-align: right;">71</td></tr> <tr> <td>Жилищное кредитование физических лиц</td><td style="text-align: right;">1,130</td><td style="text-align: right;">2,996</td></tr> <tr> <td>Итого кредиты, условия по которым были пересмотрены, до вычета резерва</td><td style="text-align: right;">733,838</td><td style="text-align: right;">798,234</td></tr> </table>					Коммерческое кредитование юридических лиц	652,125	723,705	Проектное финансирование юридических лиц	80,426	71,164	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	90	298	Автокредитование физических лиц	67	71	Жилищное кредитование физических лиц	1,130	2,996	Итого кредиты, условия по которым были пересмотрены, до вычета резерва	733,838	798,234
Коммерческое кредитование юридических лиц	652,125	723,705																				
Проектное финансирование юридических лиц	80,426	71,164																				
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	90	298																				
Автокредитование физических лиц	67	71																				
Жилищное кредитование физических лиц	1,130	2,996																				
Итого кредиты, условия по которым были пересмотрены, до вычета резерва	733,838	798,234																				

6. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Структура кредитного портфеля юридических лиц Группы по размеру бизнеса представлена ниже:

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Крупнейшие	1,225,408	1,370,077
Крупные	748,537	818,329
Средний бизнес	188,243	182,439
Малый бизнес	529,225	545,345
Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва	2,691,413	2,916,190

В состав портфеля коммерческих кредитов юридическим лицам включены чистые инвестиции в финансовый лизинг. Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	31,395	91,457
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(1,331)	(18,150)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва	30,064	73,307
За вычетом резерва	(3,433)	(31,225)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва	26,631	42,082

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 марта 2021 года представлен в таблице ниже:

	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва
Не более одного года	15,603	(2,353)	13,250
От одного года до двух лет	8,607	(565)	8,042
От двух до трех лет	4,890	(324)	4,566
От трех до четырех лет	825	(55)	770
От четырех до пяти лет	105	(103)	2
Более пяти лет	34	(33)	1
Итого по состоянию на 31 марта 2021 года	30,064	(3,433)	26,631

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен в таблице ниже:

	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва
Не более одного года	41,459	(18,762)	22,697
От одного года до двух лет	9,997	(2,175)	7,822
От двух до трех лет	7,663	(2,025)	5,638
От трех до четырех лет	3,373	(1,649)	1,724
От четырех до пяти лет	2,691	(1,601)	1,090
Более пяти лет	8,124	(5,013)	3,111
Итого по состоянию на 31 декабря 2020 года	73,307	(31,225)	42,082

Анализ по срокам до погашения минимальных лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен в таблице ниже:

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Не более одного года	15,603	43,308
От одного года до двух лет	9,391	12,735
От двух до трех лет	5,336	9,762
От трех до четырех лет	900	4,297
От четырех до пяти лет	115	3,428
Более пяти лет	50	17,927
Итого	31,395	91,457

6. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 марта 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	787,496	22.64	790,670	21.33
Торговля и общепит	588,049	16.90	580,074	15.65
Недвижимость	342,662	9.85	392,883	10.60
Химическая и нефтехимическая промышленность	347,121	9.98	385,138	10.39
Машиностроение и оборудование	302,433	8.69	312,514	8.43
Пищевая промышленность	290,308	8.34	286,428	7.73
Транспорт и связь	235,776	6.78	255,428	6.89
Легкая промышленность	125,081	3.60	128,950	3.48
Сельское хозяйство	115,775	3.33	118,938	3.21
Строительство	103,007	2.96	106,440	2.87
Добыча полезных ископаемых	34,072	0.98	90,442	2.44
Металлургическое производство	26,385	0.76	90,215	2.43
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	51,648	1.48	57,427	1.55
Промышленность стройматериалов	22,056	0.63	23,501	0.63
Финансовые услуги	20,065	0.58	20,400	0.55
Электроэнергетика и топливная промышленность	505	0.01	777	0.02
Прочие	86,470	2.49	66,635	1.80
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва)	3,478,909	100.0	3,706,860	100.0

В следующей таблице представлена информация о кредитах в разрезе видов обеспечения. Данные основываются на балансовой стоимости кредитов, но не на справедливой стоимости залога:

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1,062,532	1,035,807
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	448,820	441,208
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	187,485	299,880
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	239,197	340,002
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	215,078	207,402
Кредиты, обеспеченные залогом транспортных средств	90,320	92,837
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	37,977	62,412
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств или гарантийным депозитом	3,049	3,054
Кредиты, обеспеченные гарантиями Правительства Республики Беларусь и местных органов власти	3,225	3,526
Кредиты, обеспеченные прочими видами обеспечения	1,191,226	1,220,732
Итого кредиты, предоставленные клиентам	3,478,909	3,706,860
За минусом резервов	(573,955)	(614,187)
	2,904,954	3,092,673

По состоянию на 31 марта 2021 года общий объем кредитов по 20 крупнейшим заемщикам юридических лиц составил 1,419,172 тыс. бел. руб. или 40.8% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва (31 декабря 2020 года: 1,581,812 тыс. бел. руб. или 42.7%).

Все кредиты были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Беларусь, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 марта 2021 года Группой был заключен ряд сделок фондируемого участия. Согласно этим сделкам банкам, входящим в Группу ПАО Сбербанк, было передано 99% кредитного риска по кредитному портфелю Группы, что по состоянию на 31 марта 2021 года составило 246,398 тыс. бел. руб. (31 декабря 2020 года: 251,779 тыс. бел. руб.) и, как следствие, прекращено признание преимущественной части кредитов. Остаток кредитного риска по данным договорам на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года составил 2,488 тыс. бел. руб. и 2,543 тыс. бел. руб. соответственно.

7. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 марта 2021 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включали офисные здания, ранее используемые Группой, на сумму 2,945 тыс. бел. руб. (31 декабря 2020 года: 3,467 тыс. бел. руб.), имущество, переданное в погашение задолженности, на сумму 1,713 тыс. бел. руб. (31 декабря 2020 года: 1,713 тыс. бел. руб.).

Руководством Группы был разработан и утвержден план реализации данных активов. Руководство предпринимает активные действия по поиску покупателей. В течение года продажа не была завершена в связи с обстоятельствами вне области контроля Руководства Группы. Сделки по реализации планируется завершить в 2021 году.

8. Ценные бумаги

Ценные бумаги представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 марта 2021 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2020 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	4.36%-7.75%	719,434	4.25%-7.75%	656,786
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевые инструменты	–	6,110	–	6,203
Итого ценные бумаги		725,544		662,989

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты, на 31 марта 2021 года представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 марта 2021 года
Государственные долгосрочные облигации в иностранной валюте	4.36%-6.50%	665,254
Государственные долгосрочные облигации в национальной валюте	7.75%	54,180
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты		719,434

По состоянию на 31 марта 2021 года государственные долгосрочные облигации в иностранной валюте на сумму 5,972 тыс. бел. руб. были заложены по ломбардному кредиту Национального банка Республики Беларусь (Примечание 11).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены обыкновенными акциями класса «C» Visa Inc.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты, на 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2020 года
Государственные долгосрочные облигации в иностранной валюте	4.25%-6.50%	602,069
Государственные долгосрочные облигации в национальной валюте	7.75%	54,717
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты		656,786

Классификация ценных бумаг по международным кредитным рейтингам представлена в Примечании 28.

9. Здания и оборудование и нематериальные активы

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2021 года, Группа приобрела основные средства и нематериальные активы на сумму 5,786 тыс. бел. руб. (за аналогичный период 2020 года – 7,329 тыс. бел. руб.); выбывшие основные средства за указанный период составили 331 тыс. бел. руб. (за аналогичный период 2020 года – 1,611 тыс. бел. руб.).

По состоянию на 31 марта 2021 года компьютерное оборудование включает полностью самортизированное имущество на сумму 13,921 тыс. бел. руб. (31 декабря 2020 года: 13,931 тыс. бел. руб.), транспортные средства включают полностью самортизированное имущество на сумму 1,069 тыс. бел. руб. (31 декабря 2020 года: 1,153 тыс. бел. руб.) и мебель и прочие активы включают полностью самортизированное имущество на сумму 13,323 тыс. бел. руб. (31 декабря 2020 года: 16,336 тыс. бел. руб.).

10. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные доходы к получению	5,559	4,754
Незавершенные расчеты по банковским пластиковым картам	5,210	13,877
Заблокированные денежные средства	488	488
Прочая дебиторская задолженность, подлежащая погашению денежными средствами	93	44
Итого прочие финансовые активы	11,350	19,163
Прочие нефинансовые активы		
Инвестиционная недвижимость	17,232	—
Прочие авансы и предоплаты	9,684	2,773
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налогов на прибыль	5,254	4,170
Драгоценные металлы	3,616	3,547
Расходы будущих периодов	2,778	722
Предоплата за здания, оборудование и нематериальные активы	311	1,076
Материалы	292	83
Товарные запасы в виде недвижимости	152	152
Итого прочие нефинансовые активы	39,319	12,523
Итого прочие активы	50,669	31,686

Статью «Товарные запасы в виде недвижимости» составляют активы, приобретенные или полученные Группой в качестве залога по кредитным договорам или по договору отступного, которые учитываются в составе запасов до того, как будет определен способ их дальнейшего использования. Данные активы учитываются в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 2 «Запасы».

По состоянию на 31 марта 2021 года прочие нефинансовые активы включали инвестиционную недвижимость, представленную комплексом сооружений, полученным Группой в качестве залога по кредитному договору, общей балансовой стоимостью 17,232 тыс. бел. руб.

11. Кредиты Национального банка

Средства Национального банка Республики Беларусь представлены следующим образом:

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Ломбардный кредит, полученный от Национального Банка Республики Беларусь	5,718	—
Итого кредиты Национального банка	5,718	—

По состоянию на 31 марта 2021 года государственные долгосрочные облигации в иностранной валюте на сумму 5,972 тыс. бел. руб. были заложены по ломбардному кредиту Национального банка Республики Беларусь (Примечание 8).

12. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета банков	179,012	198,719
Кредиты банков и финансовых институтов	24,421	198,623
Сделки торгового финансирования	255,617	373,872
Итого средства банков	459,050	771,214

По состоянию на 31 марта 2021 года средства одного крупного банка превышали 10.0% суммы капитала Группы и составили 181,332 тыс. бел. руб. или 27.0% от капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2020 года средства одного крупного банка превышали 10.0% суммы капитала Группы и составили 473,856 тыс. бел. руб. или 65.1% от капитала Группы.

13. Средства физических лиц и корпоративных клиентов

Средства физических лиц и корпоративных клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Физические лица:		
- Текущие счета / счета до востребования	474,198	461,465
- Срочные вклады	653,342	679,568
Итого средств физических лиц	1,127,540	1,141,033
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие счета / расчетные счета	891,286	784,104
- Срочные вклады	557,329	582,198
Итого средств прочих корпоративных клиентов	1,448,615	1,366,302
Государственные и общественные организации:		
- Текущие счета / расчетные счета	31,619	27,166
- Срочные вклады	275,934	270,083
Итого средств государственных и общественных организаций	307,553	297,249
Итого средств корпоративных клиентов	1,756,168	1,663,551
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	2,883,708	2,804,584

По состоянию на 31 марта 2021 года счета клиентов на сумму 8,502 тыс. бел. руб. (31 декабря 2020 года: 8,512 тыс. бел. руб.) представляли собой обеспечение по безотзывным аккредитивам, открытым Банком.

Общий остаток средств по вкладам 20 крупнейших клиентов Группы на 31 марта 2021 года составил 469,925 тыс. бел. руб. или 16.3% от общей суммы средств корпоративных клиентов и физических лиц (31 декабря 2020 года: 522,708 тыс. бел. руб. или 18.6%).

Отраслевая концентрация по счетам клиентов следующая:

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
	Сумма	%
Средства физических лиц	1,127,540	38.9
Обрабатывающая промышленность	433,418	15.0
Торговля	290,641	10.1
Государование	257,126	8.9
Строительство	224,108	7.8
Научная деятельность	111,330	3.9
Транспортная деятельность	94,183	3.3
Информация и связь	74,929	2.6
Финансовое посредничество	68,850	2.4
Добыча полезных ископаемых	42,543	1.5
Финансовая и страховая деятельность	35,821	1.2
Сельское хозяйство	22,842	0.8
Административные и вспомогательные услуги	16,363	0.6
Творчество. Спорт	10,694	0.4
Здравоохранение	10,542	0.4
Снабжение электроэнергией, газом.		
Водоснабжение	8,710	0.3
Услуги по временному проживанию	5,866	0.2
Образование	4,829	0.2
Деятельность домашних частных хозяйств	32	0.0
Прочие	43,341	1.5
Итого средства клиентов	2,883,708	100.0
	Сумма	%
	1,141,033	40.8
	456,675	16.3
	284,344	10.1
	258,184	9.2
	169,479	6.0
	110,457	3.9
	74,576	2.7
	68,184	2.4
	52,538	1.9
	52,566	1.9
	34,573	1.2
	16,781	0.6
	16,657	0.6
	11,878	0.4
	5,891	0.2
	8,491	0.3
	5,019	0.2
	3,198	0.1
	8	0.0
	34,052	1.2
	2,804,584	100.0

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
	Сумма	%
Облигации, выпущенные для юридических лиц	310,123	220,041
Облигации, выпущенные для физических лиц	94,143	98,724
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	404,266	318,765

Облигации, выпущенные Группой для юридических лиц, являются процентными ценными бумагами с номиналом в белорусских рублях и долларах США со сроком погашения от «по предъявлению» до декабря 2026 года (31 декабря 2020 года: от «по предъявлению» до декабря 2026 года). Ставка процента по облигациям, выпущенным для юридических лиц, варьируется от 2.5-2.7% годовых (в долларах США) до 4.3-13.0% (в белорусских рублях) (31 декабря 2020 года: от 2.5-2.7% годовых (в долларах США) до 4.3-13.0% (в белорусских рублях)).

Облигации, выпущенные Группой для физических лиц, являются процентными ценными бумагами с номиналом в белорусских рублях, долларах США и евро со сроком погашения от «по предъявлению» до декабря 2026 года (31 декабря 2020 года: от «по предъявлению» до декабря 2026 года). Ставка процента по облигациям, выпущенным для физических лиц, варьируется от 0.5-2.7% годовых (в долларах США и евро) до 12.0-15.0% (в белорусских рублях) (31 декабря 2020 года: от 0.5-2.7% годовых (в долларах США и евро) до 7.8-15.0% (в белорусских рублях)).

15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате дивидендов	44,056	56
Обязательства по аренде	20,280	22,568
Расчеты с прочими кредиторами	14,164	15,649
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и премиям работникам	8,913	2,603
Задолженность за имущество и оборудование	1,846	662
Начисленные расходы в гарантый фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	1,589	1,632
Начисленные расходы по документарным операциям и операциям с пластиковыми карточками	563	528
Расчеты по прочим банковским услугам	153	145
Итого прочие финансовые обязательства	91,564	43,843
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	6,840	4,955
Прочие	2,099	1,625
Итого прочие нефинансовые обязательства	8,939	6,580
Итого прочие обязательства	100,503	50,423

16. Уставный капитал

Движение по выпущенному, объявленному и полностью оплаченному уставному капиталу представлено ниже:

	Общее число акций		Номинальная стоимость, BYN		Корректи-ровка с учетом инфляции	Итого, тыс. бел. руб.
	Привилегированные	Простые	Привилегированные	Простые		
31 декабря 2020 года	870,805	1,470,828,888	0.05	0.05	248,171	321,756
31 марта 2021 года	870,805	1,470,828,888	0.05	0.05	248,171	321,756

Все простые акции относятся к одному классу и имеют один голос. Привилегированные акции не имеют голоса. Привилегированные акции несут право на получение ежегодных дивидендов, размер которых определяется ежегодным собранием акционеров.

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, Банк объявил дивиденды по итогам 2020 года в размере 94,030 тыс. бел. руб. Дивиденды составили 0.0639 бел. руб. за обыкновенную акцию и 0.05 бел. руб. за привилегированную акцию.

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, Банк объявил дивиденды по итогам 2019 года в размере 44 тыс. бел. руб. Дивиденды составили 0.05 руб. за привилегированную акцию.

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет и чистая прибыль текущего года согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с белорусскими правилами ведения учета. За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, чистая прибыль Банка в соответствии с белорусскими правилами ведения учета составила 58,301 тыс. бел. руб. (накопленная нераспределенная прибыль Банка в соответствии с белорусскими правилами ведения учета на 31 декабря 2020 года: 551,850 тыс. бел. руб.).

17. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года</i>	<i>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года</i>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
Проценты по кредитам корпоративным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости	42,219	42,435
Проценты по кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости	21,854	24,339
Проценты по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости	1,180	3,243
Проценты по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	—	23
<i>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Проценты по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,699	8,064
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	73,952	78,104
Прочие процентные доходы	1,497	769
Итого процентные доходы	75,449	78,873
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам</i>		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	15,861	14,446
Проценты по средствам физических лиц	8,108	8,677
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам корпоративных клиентов и физических лиц	6,458	5,279
Проценты по средствам банков	3,525	3,253
Проценты по субординированному кредиту	3,226	2,662
Процентные расходы по обязательствам по аренде	120	137
Проценты по средствам Национального банка Республики Беларусь	63	—
Итого процентные расходы	37,361	34,454
Отчисления в Гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	1,589	1,942
Чистый процентный доход	36,499	42,477

18. Резервы под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы

В таблице ниже представлено сравнение резервов под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец отчетного периода по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также объясняются изменения в резерве под кредитные убытки, произошедшие за 3 месяца 2021 года и за 3 месяца 2020 года.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого	
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости				
На 1 января 2021	29,677	119,916	464,594	614,187
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	6,396	(5,494)	(1,021)	(119)
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(441)	2,293	(530)	1,322
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(289)	(1,737)	6,716	4,690
Прочие чистые расходы от создания/ (восстановления) резерва кредитных убытков	1,194	(13,290)	5,087	(7,009)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	6,860	(18,228)	10,252	(1,116)
Списание активов	—	—	(27,879)	(27,879)
Восстановление ранее списанных кредитов	—	—	1,125	1,125
Влияние изменения валютных курсов	(315)	(1,368)	(3,406)	(5,089)
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	—	—	(7,273)	(7,273)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(315)	(1,368)	(37,433)	(39,116)
На 31 марта 2021	36,222	100,320	437,413	573,955

Прочие чистые расходы от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков включают движения, связанные с созданием / (восстановлением) резерва кредитных убытков внутри стадии, выданными или приобретенными кредитами и прочими увеличениями валовой балансовой стоимости кредитов, погашениями и прочими уменьшениями валовой балансовой стоимости кредитов и другими движениями.

18. Резервы под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы (продолжение)

В таблице ниже представлено сравнение резервов под ожидаемые кредитные убытки за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

	Резервы под ожидаемые кредитные убытки			
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы		Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки		
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости				
На 1 января 2020	31,151	18,904	409,267	459,322
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	38	(317)	(304)	(583)
- в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(3,311)	24,034	(2,612)	18,111
- в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(48)	(147)	679	484
Прочие чистые расходы от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(3,738)	2,456	(11,609)	(12,891)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(7,059)	26,026	(13,846)	5,121
Списание активов	–	–	(6,704)	(6,704)
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	662	662
Влияние изменения валютных курсов	3,585	4,803	55,441	63,829
Приращение (погашение) дисконтированной суммы	–	–	7,442	7,442
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	3,585	4,803	56,841	65,229
На 31 марта 2020	27,677	49,733	452,262	529,672

18. Резервы под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы (продолжение)

Информация о движении резерва по гарантиям и прочим условным обязательствам представлена следующим образом:

	<i>Гарантии и прочие условные обязательства</i>
1 января 2020 года	6,479
Формирование резервов	4,846
31 марта 2020 года	11,325
31 декабря 2020 года	9,529
Формирование резервов	1,062
31 марта 2021 года	10,591

19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года</i>	<i>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года</i>
Доходы по услугам и комиссии		
Операции с пластиковыми картами	25,020	23,872
Расчетные и кассовые операции с клиентами	10,637	8,757
Инкассация и доставка наличных денежных средств	4,815	4,869
Зачисление и выплата заработной платы через карт-счета	3,058	3,922
Документарные операции	2,282	1,179
Агентские вознаграждения	377	396
Сделки с ценными бумагами	103	482
Сделки с иностранной валютой	16	8
Прочие	1,205	3,439
Итого доходы по услугам и комиссии	47,513	46,924
 Расходы по услугам и комиссии		
Операции с пластиковыми картами	8,098	9,699
Документарные операции	951	350
Услуги банков-корреспондентов	533	401
Сделки с иностранной валютой и кассовые операции	72	88
Прочие	1,208	1,855
Итого расходы по услугам и комиссии	10,862	12,393

Комиссионные доходы в разрезе сегментов представлены в Примечании 25.

20. Чистая прибыль / (убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами представлена следующим образом:

	<i>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года</i>	<i>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года</i>
Торговые операции, нетто	14,554	(13,369)
Курсовые разницы, нетто	(16,052)	20,401
Чистая прибыль по операциям с валютными производными инструментами	17,486	28,853
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	15,988	35,885

Чистая прибыль / (убыток) по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами представлены следующим образом:

	<i>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года</i>	<i>За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года</i>
Чистый (убыток) / прибыль по операциям с драгоценными металлами	(2,710)	11,062
Переоценка драгоценных металлов, средств в банках и счетов клиентов, выраженных в драгоценных металлах	3,625	(23,112)
Чистый убыток по срочным сделкам с драгоценными металлами	(405)	(1,251)
Итого чистая прибыль / (убыток) по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	510	(13,301)

21. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
Доходы от нефинансовых дочерних предприятий	322	1,171
Штрафы и пени полученные	160	120
Доходы от операций с памятными монетами	59	173
Поступления по ранее списанной кредитной задолженности	27	42
Дивиденды полученные	6	5
Прочие	3,656	1,217
Итого прочие доходы	4,230	2,728

22. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года
Расходы на содержание персонала	20,686	21,616
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	5,720	5,425
Прочие расходы по персоналу	570	1,000
Итого расходы по персоналу	26,976	28,041
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	7,107	9,723
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3,891	6,240
Обслуживание зданий и оборудования	1,850	1,221
Чистый убыток от выбытия основных средств	1,755	—
Коммунальные платежи	1,305	1,083
Налоги, кроме налогов на прибыль	621	769
Расходы по безопасности	568	614
Расходы на содержание транспорта и топливо	529	472
Телекоммуникации	475	479
Юридические и консультационные услуги	446	328
Расходы на рекламу	258	576
Иные расходы по деятельности банка	10,460	9,178
Прочие операционные расходы	29,265	30,683
Итого операционные расходы	56,241	58,724

Налоги, кроме налогов на прибыль, в основном представляют собой налог на недвижимость (за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, в сумме 340 тыс. бел. руб. и 443 тыс. бел. руб., соответственно) и земельный налог (за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, в сумме 256 тыс. бел. руб. и 144 тыс. бел. руб., соответственно).

23. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года созданный резерв по гарантиям и прочим обязательствам составил 10,591 тыс. бел. руб. и 9,529 тыс. бел. руб., соответственно (Примечание 18).

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам, составляли:

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям	383,721	492,964
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	223,728	235,816
Непокрытые аккредитивы	111,488	91,321
Аkkредитивы, обеспеченные залогом денежных средств	8,502	8,512
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	727,439	828,613

23. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Пенсионные выплаты

Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы не было обязательств по дополнительным выплатам, постпенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам.

Законодательство

Некоторые положения белорусского хозяйственного и, в частности, налогового законодательства могут иметь различные толкования и применяться непоследовательно. Кроме того, поскольку интерпретация законодательства Руководством может отличаться от возможных официальных интерпретаций, а соблюдение законодательства может быть оспорено контролирующими органами, это может приводить к начислению дополнительных налогов, штрафов, а также другим превентивным мерам. Руководство Группы полагает, что Группа произвела все необходимые налоговые и прочие платежи или начисления, соответственно, какие-либо дополнительные резервы в финансовой отчетности не создавались. Контролирующие органы могут проверять предыдущие налоговые периоды.

Условия ведения деятельности

Экономика Республики Беларусь проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2021 году в стране продолжается реализация денежно-кредитной политики, направленной на стабилизацию финансового рынка. С начала 2021 года по дату выпуска отчетности ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь увеличилась на 0.75 процентный пункт и составила 8.5%.

В 2020 году отмечалось некоторое замедление темпов роста экономики. По результатам 2020 года объем ВВП сократился 0.9пп, в сравнении с приростом в 1.4пп за 2019 год. Инфляционные процессы сохранили умеренный характер, индекс потребительских цен составил 107.36% по итогам 2020 года (104.73% по итогам 2019 года).

В отношении иностранной валюты в 2020 году наблюдалась девальвация национальной валюты в отношении иностранных валют: в отношении доллара США в размере 22.59%, в отношении евро – 34.40%, в отношении российского рубля – 2.43%, что привело к увеличению государственного долга, который почти полностью номинирован в иностранной валюте, также выросли риски для экономической, финансовой стабильности и платежного баланса страны

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эпидемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией белорусские органы власти приняли ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как ограничение передвижения, самоизоляция и масочный режим.

9 августа 2020 года состоялись выборы Президента Республики Беларусь. Текущая экономическая ситуация может оказать давление на среднесрочные перспективы экономического роста Беларуси. Европейский союз ввел санкции в отношении ряда должностных лиц и некоторых белорусских компаний. К введенным санкциям присоединились США и ряд других стран.

С начала 2021 года по дату выпуска отчетности суверенные рейтинги Республики Беларусь, установленные международными рейтинговыми агентствами, оставались без изменений («B3» Moody's – Stable Outlook, «B» Fitch Ratings – Negative Outlook, «B» Standard&Poor's - Negative Outlook).

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

24. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ключевой управленческий персонал, определяемый Группой как связанные стороны, включает топ-менеджмент Группы (члены Наблюдательного совета и Правления Банка), осуществляющий в том числе принятие операционных решений в отношении Группы, и лиц, связанных с ними.

(в тысячах белорусских рублей)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена далее:

	31 марта 2021 года			31 декабря 2020 года		
	диапазон ставок	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории	диапазон ставок	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории
			в соответствии со статьями финансовой отчетности			в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты						
- материнский банк	—	4,615	739,084	—	17,347	949,367
- прочие компании Группы ПАО Сбербанк	—	4,589		—	17,338	
Средства в банках	—	54,326	154,487	—	11,349	21,575
- материнский банк	—	54,326		—	11,349	
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	6.7% 6.7%	1,537 1,537	2,691,413	6.7% 6.7%	1,522 1,522	2,916,190
- совместные компании						
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	—	1,169	557,488	—	1,120	598,795
- совместные компании	—	1,169		—	1,120	
Кредиты, предоставленные физическим лицам		1,500	787,496		1,595	790,670
- ключевой управленческий персонал		1,500			1,595	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	—	31	16,467	—	31	15,392
- ключевой управленческий персонал	—	31		—	31	
Инвестиции в ассоциированные компании	—	7,337	7,337	—	9,733	9,733
Средства банков	0%-7.70% 0%-7.70%	218,923 181,333	459,050	0%-7.95% 0%-7.95%	509,165 473,855	771,214
- материнский банк	0%-7.70%	181,333		0%-7.95%	473,855	
- прочие компании Группы ПАО Сбербанк	2.15%	37,590		2.15%	35,310	
Субординированный кредит	5.98%-6.45% 5.98%-6.45%	200,259 200,259	200,259	5.98%-6.45%	205,920	205,920
- материнский банк	5.98%-6.45%	200,259		5.98%-6.45%	205,920	
Средства физических лиц		676	1,127,540		867	1,141,033
- ключевой управленческий персонал		676			867	
Средства корпоративных клиентов	0.01% 0.01%	2,337 2,337	1,756,168	0.01% 0.01%	2,670 2,670	1,663,551
- прочие компании Группы ПАО Сбербанк	0.01%	2,337		0.01%	2,670	

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 марта 2021 года			31 декабря 2020 года		
	диапазон ставок	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	диапазон ставок	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прочие финансовые активы	—	78	11,350	—	33	19,163
– прочие компании Группы ПАО Сбербанк	—	78		—	33	
Прочие нефинансовые активы	—	40	39,319	—	—	12,523
– прочие компании Группы ПАО Сбербанк	—	40		—	—	
Прочие финансовые обязательства	—	404	91,564	—	198	43,843
– материнский банк	—	203		—	103	
– прочие компании Группы ПАО Сбербанк	—	107		—	95	
– ключевой управленческий персонал	—	94		—	—	
Условные обязательства	—	13,886	727,439	—	14,892	828,613
– материнский банк	—	—		—	571	
– ключевой управленческий персонал	—	22		—	65	
– прочие компании Группы ПАО Сбербанк	—	13,864		—	14,256	

Условия проведения операций со связанными сторонами физическими и юридическим лицами, в т.ч. обеспечение, характер возмещения, и т.д. соответствуют кредитной политике Группы в части исполнения норм законодательства. Операции, за исключением операций с материнской компанией, не оказывают существенного влияния на показатели отчетности Группы.

29 декабря 2011 года Группа получила субординированный кредит от ПАО Сбербанк в сумме 40 млн. евро, под процентную ставку 6.45% на срок до 29 декабря 2022 года. 29 октября 2013 года Группа получила субординированный кредит от ПАО Сбербанк в сумме 10 млн. евро, под процентную ставку 6.45% на срок до 31 октября 2022 года. 29 февраля 2016 года Группа получила субординированный кредит от ПАО Сбербанк в сумме 15 млн. евро, под процентную ставку 5.98% на срок до 1 марта 2023 года.

По состоянию на 31 марта 2021 года Группой был заключен ряд сделок фондируемого участия. Согласно этим сделкам банкам, входящим в Группу ПАО Сбербанк, было передано 99% кредитного риска по кредитному портфелю Группы, что по состоянию на 31 марта 2021 года составило 246,398 тыс. бел. руб. (31 декабря 2020 года: 251,779 тыс. бел. руб.) и, как следствие, прекращено признание преимущественной части кредитов. Остаток кредитного риска по данным договорам на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года составил 2,488 тыс. бел. руб. и 2,543 тыс. бел. руб. соответственно.

В соответствие с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» Правительство Российской Федерации является связанный стороной ОАО «БПС-Сбербанк», так как имеет возможность контролировать операционные и финансовые решения ОАО «БПС-Сбербанк» через ПАО Сбербанк. В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, между ОАО «БПС-Сбербанк» и Правительством Российской Федерации, а также с Российскими Государственными компаниями, не было значительных операций, а также операций, значительных в совокупности.

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Следующие операции со связанными сторонами были включены в консолидированный отчет о прибыли и убытках за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	31 марта 2021 года	31 марта 2020 года
	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Процентные доходы	73	75,449
- материнский банк	45	433
- ключевой управленческий персонал	28	28
Доходы по услугам и комиссии	401	47,513
- материнский банк	381	324
- прочие компании Группы ПАО Сбербанк	18	14
- ассоциированные компании	2	27
Прочие доходы	85	4,230
- прочие компании Группы ПАО Сбербанк	76	—
- ассоциированные компании	9	1
Процентные расходы	(6,469)	(37,361)
- материнский банк	(6,166)	(4,162)
- прочие компании Группы ПАО Сбербанк	(297)	(140)
- ключевой управленческий персонал	(6)	(14)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(49)	1,116
- ключевой управленческий персонал	(0)	(4)
- совместные компании	(49)	(46)
Расходы по услугам и комиссии	(714)	(10,862)
- материнский банк	(621)	(247)
- прочие компании Группы ПАО Сбербанк	(93)	(41)
Расходы на содержание персонала	(458)	(26,976)
- ключевой управленческий персонал	(458)	(501)
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	(156)	(5,720)
- ключевой управленческий персонал	(156)	(170)

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, и 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, вознаграждение ключевого управленческого персонала представляло собой краткосрочные выплаты.

25. Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям консолидированной финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние ее деятельности, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие информации по сегментам.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» определяет операционный сегмент как компонент организации:

- ▶ который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по операциям с другими компонентами той же организации);
- ▶ операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- ▶ по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация о деятельности Группы в разрезе сегментов анализируется Руководством на основании данных, полученных в соответствии с методологией по формированию управленческой отчетности для компаний, входящих в группу ПАО Сбербанк. Для целей раскрытия финансовых результатов в разрезе управленческих сегментов были применены корректировки по МСФО.

Группа осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- ▶ обслуживание физических лиц – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов под залог недвижимости;
- ▶ обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, кредитов и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

25. Информация по сегментам (продолжение)

Руководство Банка считает, что расходы по налогу на прибыль для целей раскрытия по сегментам невозможно распределить между двумя основными операционными сегментами. Внутренние расходы учтены в результатах соответствующих сегментов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	<i>Обслуживание физических лиц</i>	<i>Обслуживание корпоративных клиентов</i>	<i>Нераспределенные суммы</i>	<i>31 марта 2021 года/закончившихся 31 марта 2021 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	21,854	43,716	9,879	75,449	(37,361)
Процентные расходы	(8,108)	(22,319)	(6,934)		
(Формирование) / Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(958)	2,074	—	1,116	
Формирование резервов под обесценение ценных бумаг по справедливой стоимости	—	—	(748)		(748)
Восстановление резервов по денежным эквивалентам	—	—	4		4
Восстановление резервов по средствам в банках	—	—	16		16
Платежи в Гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	(1,589)	—	—		(1,589)
Доходы по услугам и комиссии, в том числе:	27,521	19,615	377		47,513
операции с пластиковыми картами	24,912	108	—		25,020
расчетные и кассовые операции с клиентами	456	10,181	—		10,637
инкассация и доставка наличных денежных средств	—	4,815	—		4,815
зачисление и выплата заработной платы через карты	2,153	905	—		3,058
документарные операции	—	2,282	—		2,282
агентские вознаграждения	—	—	377		377
сделки с ценными бумагами	—	103	—		103
сделки с иностранной валютой	—	16	—		16
прочие	—	1,205	—		1,205
Расходы по услугам и комиссии	(8,098)	(2,231)	(533)		(10,862)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	—	—	15,988		15,988
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	—	—	510		510
Чистый убыток от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	(94)		(94)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	—	(1,062)	—		(1,062)
Прочие доходы	—	—	4,230		4,230
Итого операционные доходы	30,622	39,793	22,695		93,110
Итого операционные расходы	(19,733)	(12,622)	(23,886)		(56,241)
Доля результатов ассоциированных компаний	—	—	(2,485)		(2,485)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	10,889	27,171	(3,676)		34,384
Расходы по налогу на прибыль	—	—	(8,696)		(8,696)
Чистая прибыль/(убыток)	10,889	27,171	(12,372)		25,688
Активы по сегментам	787,496	2,691,413	1,285,880		4,764,789
Обязательства по сегментам	(1,221,683)	(2,066,291)	(804,223)		(4,092,197)
Прочие статьи по сегментам					
- Кредиты, предоставленные клиентам	787,496	2,691,413	—		3,478,909
- Средства клиентов	(1,127,540)	(1,756,168)	—		(2,883,708)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(94,143)	(310,123)	—		(404,266)

25. Информация по сегментам (продолжение)

	<i>Обслуживание физических лиц</i>	<i>Обслуживание корпоративных клиентов</i>	<i>Нераспределенные суммы</i>	<i>31 марта 2020 года/ 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года Итого</i>
Процентные доходы	24,339	43,204	11,330	78,873
Процентные расходы	(8,824)	(19,578)	(6,052)	(34,454)
Восстановление/(Формирование) резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	194	(5,315)	—	(5,121)
Восстановление резервов под обесценение ценных бумаг по амортизированной стоимости	—	—	8	8
Восстановление резервов под обесценение ценных бумаг по справедливой стоимости	—	—	955	955
Восстановление резервов по денежным эквивалентам	—	—	1	1
Платежи в Гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	(1,942)	—	—	(1,942)
<u>Доходы по услугам и комиссии, в том числе:</u>	<u>22,422</u>	<u>24,106</u>	<u>396</u>	<u>46,924</u>
операции с пластиковыми картами	19,027	4,845	—	23,872
расчетные и кассовые операции с клиентами	651	8,106	—	8,757
инкассация и доставка наличных денежных средств	—	4,869	—	4,869
зачисление и выплата заработной платы через карт-счета	2,744	1,178	—	3,922
документарные операции	—	1,179	—	1,179
сделки с ценными бумагами	—	482	—	482
агентские вознаграждения	—	—	396	396
сделки с иностранной валютой	—	8	—	8
прочие	—	3,439	—	3,439
Расходы по услугам и комиссии	(9,699)	(2,293)	(401)	(12,393)
Чистая прибыль от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	67	67
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	—	—	35,885	35,885
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	—	—	(13,301)	(13,301)
Чистая прибыль от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	289	—	289
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	—	(4,846)	—	(4,846)
Прочие доходы	—	—	2,728	2,728
Итого операционные доходы	26,490	35,567	31,616	93,673
Итого операционные расходы	(20,574)	(13,248)	(24,902)	(58,724)
Доля результатов ассоциированных компаний	—	—	932	932
Прибыль до налогообложения	5,916	22,319	7,646	35,881
Расходы по налогу на прибыль	—	—	(10,825)	(10,825)
Чистая прибыль/(убыток)	5,916	22,319	(3,179)	25,056
Активы по сегментам	842,847	3,051,641	1,528,767	5,423,255
Обязательства по сегментам	(1,616,134)	(2,346,981)	(740,490)	(4,703,605)
Прочие статьи по сегментам				
- Кредиты, предоставленные клиентам	842,847	3,051,641	—	3,894,488
- Средства клиентов	(1,463,103)	(2,042,410)	—	(3,505,513)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(153,031)	(304,571)	—	(457,602)

География клиентов Группы в основном ограничена Республикой Беларусь. Незначительная часть доходов поступает из-за рубежа. Все основные средства Группы расположены на территории Республики Беларусь.

26. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует применения существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе очевидных данных, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и применимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Для распределения активов и обязательств по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке справедливой стоимости для некоторых значительных классов активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

На 31 марта 2021 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства в банках	–	54,326	–	54,326
Производные финансовые инструменты	–	8,077	–	8,077
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	–	719,434	–	719,434
Ценные бумаги, учитываемые через отчет о прибылях и убытках	6,110	–	–	6,110
Офисная недвижимость	–	–	54,833	54,833
Инвестиционная недвижимость	–	–	17,232	17,232
Недвижимость, предназначенная для продажи	–	–	4,658	4,658
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6,110	781,837	76,723	864,670
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	9,368	–	9,368
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	–	9,368	–	9,368

На 31 декабря 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства в банках	–	11,349	–	11,349
Производные финансовые инструменты	–	116	–	116
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	–	656,786	–	656,786
Ценные бумаги, учитываемые через отчет о прибылях и убытках	6,203	–	–	6,203
Офисная недвижимость	–	–	56,151	56,151
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–
Недвижимость, предназначенная для продажи	–	–	5,180	5,180
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6,203	668,251	61,331	735,785
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	34,375	–	34,375
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	–	34,375	–	34,375

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов и недвижимости.

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя валютные свопы, валютообменные форвардные контракты, форвардные контракты в драгоценных металлах. Для определения справедливой стоимости применяются методики оценки, основанные на наблюдаемых рыночных данных из широко известных на рынке информационных систем. Большая часть производных финансовых инструментов представлена короткими договорами сроком до одного года.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя государственные долговые ценные бумаги Министерства Финансов Республики Беларусь и долговые ценные бумаги органов государственного управления. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, торгуемых на рынке.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, представлены обыкновенными акциями класса «C» Visa Inc. Ввиду возможности свободной конверсии акций класса «C» в акции класса «A» для целей дальнейшей продажи, для определения справедливой стоимости применялись котировки акций класса «A», публикуемых в открытых источниках, с учетом фиксированного курса конверсии.

Офисная недвижимость, инвестиционная недвижимость и недвижимость, предназначенная для продажи

Справедливая стоимость зданий была определена независимыми оценщиками с использованием преимущественно доходного и сравнительного методов оценки, которые отражают рыночную стоимость недвижимости и учитывают информацию о сделках на внутреннем рынке недвижимости.

Средства в банках, номинированные в драгоценных металлах

Средства в банках, номинированные в драгоценных металлах, учитываются по справедливой стоимости с использованием цен, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

Активы и обязательства, не отражаемые по справедливой стоимости

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 марта 2021 года		31 декабря 2020 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Нереализованные доходы/(расходы)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Нереализованные доходы/(расходы)
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам (за вычетом чистых инвестиций в финансовый лизинг)	2,107,294	2,098,433	(8,861)	2,275,314	2,280,124	4,810
Кредиты, предоставленные физическим лицам	771,029	752,675	(18,354)	775,278	771,190	(4,088)
Средства банков	459,050	459,116	(66)	771,214	771,224	(10)
Средства физических лиц	1,127,540	1,126,880	660	1,141,033	1,140,002	1,031
Средства корпоративных клиентов	1,756,168	1,753,970	2,198	1,663,551	1,659,202	4,349
Выпущенные долговые ценные бумаги	404,266	408,910	(4,644)	318,765	322,786	(4,021)

Балансовая стоимость денежных средств и эквивалентов, обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь, средств в банках,ываемых по амортизированной стоимости, прочих финансовых активов, прочих финансовых обязательств, субординированного кредита приблизительно равна справедливой стоимости.

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

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными, имеют плавающую ставку или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к счетам до востребования, текущим счетам, финансовым активам и обязательствам без установленного срока погашения. По финансовым инструментам с фиксированными ставками существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость инструментов с фиксированными ставками существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой,ываемых по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных ставок на момент признания с текущими рыночными ставками по схожим финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость по таким финансовым инструментам рассчитывается как приведенная стоимость денежных потоков с использованием преобладающих рыночных ставок по финансовым инструментам со схожими характеристиками по валюте расчетов и сроку погашения.

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно, по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена следующим образом:

31 марта 2021 года	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	справедливая стоимость
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно						
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам (за вычетом чистых инвестиций в финансовый лизинг)	2,107,294	-	-	2,098,433	2,098,433	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	771,029	-	-	752,675	752,675	
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно						
Средства банков	459,050	-	459,116	-	459,116	
Средства физических лиц	1,127,540	-	-	1,126,880	1,126,880	
Средства корпоративных клиентов	1,756,168	-	-	1,753,970	1,753,970	
Выпущенные долговые ценные бумаги	404,266	-	408,910	-	408,910	
31 декабря 2020 года	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	справедливая стоимость
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно						
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам (за вычетом чистых инвестиций в финансовый лизинг)	2,275,314	-	-	2,280,124	2,280,124	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	775,278	-	-	771,190	771,190	
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно						
Средства банков	771,214	-	771,224	-	771,224	
Средства физических лиц	1,141,033	-	-	1,140,002	1,140,002	
Средства корпоративных клиентов	1,663,551	-	-	1,659,202	1,659,202	
Выпущенные долговые ценные бумаги	318,765	-	322,786	-	322,786	

27. Управление капиталом

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

Структура капитала включает в себя уставный капитал, резервы и накопленную прибыль, которые раскрыты в консолидированном отчете об изменениях в капитале, а также субординированный кредит, в пределах 50% суммы элементов капитала первого уровня.

Руководство Группы анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе анализа Руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженным рисками (активами, взвешенными с учетом риска). Руководство Группы анализирует средневзвешенную стоимость капитала, а также риски, связанные с каждым классом активов, и регулирует структуру капитала Группы путем выплаты дивидендов и выпуска новых акций.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала в соответствии с Политикой управления достаточностью капитала в Банке используются следующие методы оценки:

- ▶ прогнозирование показателей достаточности капитала. Прогноз осуществляется не реже одного раза в месяц (на ближайшую отчетную дату и/или на горизонте не менее одного года) и учитывает актуальные предположения об изменениях, влияющих на показатели достаточности капитала;
- ▶ проведение стресс-тестирования достаточности капитала.

Для управления достаточностью капитала в Банке была утверждена система лимитов, включающая:

- ▶ строгие лимиты. Наблюдательным советом устанавливаются показатели аппетита к риску и толерантности к присущим рискам в части достаточности капитала, учитывающие требования Национального банка. Нарушение строгих лимитов недопустимо;
- ▶ предупреждающие лимиты. Комитетом по управлению активами и пассивами Банка устанавливаются внутренние (индикативные) лимиты для показателей достаточности капитала. Нарушение предупреждающих лимитов требует проведения анализа причин нарушения и, в случае необходимости, планирования и проведения соответствующих мероприятий.

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

27. Управление капиталом (продолжение)

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

	31 марта 2021 года	31 декабря 2020 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	321,756	321,756
Эмиссионный доход	576	576
Нераспределенная прибыль	322,154	389,799
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	644,486	712,131
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки офисных зданий	17,046	17,743
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11,060	10,312
Применимый субординированный кредит	68,037	80,256
Итого капитал 2-го уровня	96,143	108,311
Общий капитал	740,629	820,442
Активы, взвешенные с учетом риска	4,128,666	4,265,035
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня / активы, взвешенные с учетом риска), %	15.6	16.7
Коэффициент достаточности общего капитала (общий капитал / активы, взвешенные с учетом риска), %	17.9	19.2

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года в соответствии с нормами, установленными Национальным банком Республики Беларусь, коэффициенты достаточности нормативного капитала составили 16.468% и 18.048% соответственно, что превышало лимит с учетом консервационного буфера – 12.500% и 12.000% на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года соответственно. В течение 2021 и 2020 года Группа не нарушила требования к достаточности нормативного капитала, установленные Национальным банком Республики Беларусь.

28. Политика управления рисками

В Группе применяется системный подход к управлению рисками на основе единых стандартов организации процессов риск-менеджмента, разработанных в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, подходами ПАО Сбербанк, а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Созданная в Группе система управления рисками интегрирована в систему корпоративного управления и направлена на достижение основных целей и задач принятой в Группе стратегии эффективного управления рисками.

Основными элементами системы управления рисками Банка являются организационная структура, совокупность полномочий и ответственности должностных лиц, методики и процедуры управления рисками, определяющие процессы: идентификации и оценки существенных видов рисков, мониторинга, ограничения и контроля.

Действующая организационная структура системы управления рисками Банка, как головной организации Группы, соответствует организационно-функциональной структуре, характеру и масштабу деятельности, исключает конфликт интересов. Основные полномочия по управлению рисками распределены следующим образом:

- ▶ Наблюдательный Совет определяет основные направления развития и эффективного функционирования системы управления рисками, утверждает Стратегию (стратегический план развития Банка), Стратегию управления рисками и капиталом, Стратегию управления необслуживаемыми активами и задолженностью, списанной на внебалансовые счета, Положение о кредитной политике Банка на очередной финансовый год, систему показателей толерантности к присущим рискам и аппетита к риску и осуществляет контроль их выполнения.
- ▶ Комитет по рискам обеспечивает мониторинг выполнения стратегии и решений Наблюдательного совета Банка, принятых в отношении управления рисками, риск-профиля, толерантности к присущим рискам и аппетита к риску, иных риск-метрик (показателей Банка), Группы.
- ▶ Правление организовывает систему управления рисками в Банке и Группе, в том числе посредством оптимального распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками между коллегиальными рабочими органами и структурными подразделениями Банка, контролирования соблюдения лимитов и полномочий должностных лиц Банка, принятия мер по снижению (ограничению) рисков, обеспечивает выполнение целей и задач, установленных Наблюдательным советом в области управления рисками.
- ▶ Должностное лицо, ответственное за управление рисками Банка (CRO Банка), осуществляет целеполагание в сфере управления рисками в Банке, дочерних обществах Банка с учетом бизнес-стратегий и стратегии управления рисками Банка, дочерних обществ Банка и ПАО Сбербанк (в том числе внедрение в Банке и дочерних обществах Банка целевых процессов по управлению рисками в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь и рекомендациями ПАО Сбербанк).

28. Политика управления рисками (продолжение)

- ▶ Департамент методологии и контроля рисков обеспечивает функционирование, совершенствование и развитие в Банке и Группе единой системы управления рисками, проводит идентификацию, оценку, мониторинг и контроль рисков, разрабатывает комплекс мер и мероприятий, направленных на их ограничение и минимизацию и осуществляет расчет резервов по новому стандарту МСФО (IFRS) 9; выполняет функции «одного окна» в части внедрения групповых подходов управления рисками в дочерних обществах.
- ▶ Департамент кредитных рисков обеспечивает функционирование в Банке единой системы управления кредитными рисками, осуществляет идентификацию кредитных рисков, организует и координирует процесс управления кредитными рисками, осуществляет разработку новых и совершенствование действующих политик, методик, регламентов, технологических схем, инструкций, писем и других нормативных материалов в области управления кредитными рисками, разрабатывает подходы, выносит предложения по установлению лимитов и ограничений кредитного риска.
- ▶ Центр анализа и экспертизы рисков проводит независимую экспертизу рисков (идентификацию, оценку и анализ) по операциям, несущим кредитный риск, в том числе в рамках работы с проблемными активами клиентов, и формирует заключение по итогам независимой экспертизы рисков, осуществляет мониторинг кредитных рисков по клиентам сегмента "Крупнейший", "Крупный", "Средний", "Малый", "Микро" (за исключением клиентов, задолженность по активам которых списана с баланса или по клиентам черной зоны проблемности, при отсутствии задолженности по активам/условным обязательствам и принятии дефолтной стратегии) и осуществляет мониторинг и контроль кредитных рисков по корпоративным клиентам с целью осуществления мероприятий направленных на снижение кредитных рисков Банка.
- ▶ Иные профильные коллегиальные рабочие органы и структурные подразделения Банка, которые обеспечивают выполнение отдельных функций по управлению рисками в соответствии с требованиями локальных правовых актов Банка и подходами ПАО Сбербанк.

Группа применяет системный подход к управлению рисками, установив единые стандарты выявления, оценки и ограничения рисков. В соответствии с указанными стандартами разработаны и должным образом формализованы методики, процессы и процедуры управления основными рисками, к которым Банк относит кредитный риск, риск ликвидности, рыночный, в том числе валютный, процентный риски и операционный риск.

Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом (должником) финансовых и иных имущественных обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или законодательством. Целью управления кредитным риском является определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Группы. Управление кредитным риском организуется на уровне клиента (групп взаимосвязанных клиентов) и кредитного портфеля.

Снижение кредитного риска обеспечивается посредством формирования резервов, установления лимитов на кредитный риск в рамках сформированной системы лимитов, разработки процедур идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, утверждение коллегиальными органами максимального уровня показателей аппетита к риску и риск-метрик в рамках Кредитной политики, утверждаемой на календарный год, а также посредством формирования обеспечения надлежащего качества и прочих механизмов, ограничивающих принимаемые риски.

Действует система внутренних рейтингов и скоринговые модели. В их основе – экономико-математические модели оценки параметров риска. Модели периодически пересматриваются (валидируются) на основании накопленных статистических данных.

Система кредитных рейтингов (применяются для оценки клиентов сегмента «Малый» и «Микро» в рамках технологии «Кредитный конвейер» и для оценки клиентов сегмента «Средний+») и скоринговые модели (применяются для клиентов сегмента «Микро» и розничных клиентов в автоматизированных технологиях) обеспечивает дифференциированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств.

Идентификация и качественная оценка кредитного риска на уровне отдельного клиента/групп взаимосвязанных клиентов происходит в процессе принятия решений об утверждении лимитов по операциям, подверженным кредитному риску, осуществлении/внесении изменений в операции, подверженные кредитному риску, а также в процессе мониторинга.

Ограничение кредитного риска клиента/групп взаимосвязанных клиентов осуществляется путем: соблюдения нормативов, установленных Национальным банком Республики Беларусь; соблюдения ограничений полномочий Правления Банка, уполномоченных/должностных лиц Банка, кредитных комитетов Банка по принятию решений и других коллегиальных органов, соблюдения требований Кредитной политики; установления лимитов риска и соблюдения параметров установленных лимитов риска при совершении операций, подверженных кредитному риску. Объем лимита зависит от уровня кредитных рисков участников сделки, конкретной кредитной операции, ее обеспеченности.

28. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с локальными правовыми актами в Банке реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения, установленных Национальным банком Республики Беларусь, нормативов максимального размера риска на одного клиента/групп взаимосвязанных клиентов.

В этих целях установлен контроль за внутренним лимитом предельного уровня кредитного риска, принимаемого Банком при заключении новых кредитных сделок на одного клиента (должника)/группу взаимосвязанных клиентов – не более 20% нормативного капитала Банка на дату принятия решения; на одного инсайдера – юридическое лицо/индивидуального предпринимателя и взаимосвязанных с ним лиц – не более 10% нормативного капитала Банка на дату принятия решения; установлены ограничения в отношении клиентов/ГВК, входящих в ТОП-20.

Ежегодно разрабатывается и утверждается Кредитная политика, которая определяет основные целевые показатели кредитного портфеля и портфельные лимиты, а также требования по минимизации рисков, которые должны применяться при осуществлении операций, подверженных кредитному риску.

Основные принципы Кредитной политики:

- осуществление кредитных операций по результатам оценки кредитных рисков контрагента/конечного носителя риска, участников сделки, групп взаимосвязанных клиентов, анализа конкретной кредитной операции, её обеспеченности на основании решения коллегиальных органов, уполномоченного должностного лица Банка в соответствии с характером и объёмом делегированных им полномочий;
- сбалансированность кредитного портфеля и ресурсной базы Банка по срокам, суммам, валюте и другим условиям;
- диверсификация кредитного портфеля в отраслевом разрезе, в разрезе отдельных сегментов клиентов и кредитных продуктов;
- недопущение конфликта интересов при принятии решений о совершении кредитных операций;
- максимально полное удовлетворение потребностей клиентов в кредитных продуктах с сохранением приемлемого для Банка уровня рисков и с соблюдением установленных ограничений достаточности капитала;
- соблюдение нормативов и внутренних ограничений концентрации кредитного риска, установленных Национальным банком Республики Беларусь;
- соблюдение установленного лимита фондирования на операции кредитного характера.

28. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам контрагента (для органов государственного управления – по страновому рейтингу).

31 марта 2021 года	AA	A	BBB	BB	B	CCC	Рейтинг не присвоен	Итого
Эквиваленты денежных средств	22,149	83,715	100,655	3,726	273,048	–	100	483,393
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	–	–	–	–	31,150	–	–	31,150
Средства в банках	158	–	54,326	–	100,003	–	–	154,487
Производные финансовые активы	–	–	8,076	1	–	–	–	8,077
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	–	–	–	–	–	–	2,133,925	2,133,925
Кредиты, предоставленные физическим лицам	–	–	–	–	–	–	771,029	771,029
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	–	719,434	–	–	719,434
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	6,110	–	–	–	–	–	6,110
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	–	11,350	11,350

31 декабря 2020 года	AA	A	BBB	BB	B	CCC	Рейтинг не присвоен	Итого
Эквиваленты денежных средств	47,692	122,233	31,007	3,034	481,808	–	150	685,924
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	–	–	–	–	26,980	–	–	26,980
Средства в банках	247	–	11,349	–	–	–	9,979	21,575
Производные финансовые активы	–	–	115	–	–	–	1	116
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	–	–	–	–	–	–	2,317,395	2,317,395
Кредиты, предоставленные физическим лицам	–	–	–	–	–	–	775,278	775,278
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	–	656,786	–	–	656,786
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	6,203	–	–	–	–	–	6,203
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	–	19,163	19,163

28. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года в составе прочих финансовых активов были просроченные необесцененные активы на сумму 795 тыс. бел. руб. и 735 тыс. бел. руб., соответственно. Балансовая стоимость просроченных и обесцененных кредитов клиентам представлена в Примечании 6.

Помимо вышеуказанного по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы не было просроченных финансовых активов.

Географическая концентрация

Группа оценивает воздействие странового риска на ее деятельность. В соответствии с действующими подходами реализация странового риска вызвана неисполнением иностранными контрагентами (юридическими лицами, в том числе банками и финансовыми институтами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от особенностей самого контрагента).

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

31 марта 2021 года	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны Не ОЭСР	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	528,839	19,191	190,927	127	739,084
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	31,150	–	–	–	31,150
Средства в банках	100,003	54,326	158	–	154,487
Производные финансовые активы	–	8,077	–	–	8,077
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	2,133,925	–	–	–	2,133,925
Кредиты, предоставленные физическим лицам	771,029	–	–	–	771,029
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	719,434	–	–	–	719,434
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	6,110	–	6,110
Прочие финансовые активы	11,004	346	–	–	11,350
Итого финансовые активы	4,295,384	81,940	197,195	127	4,574,646
Финансовые обязательства					
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	5,718	–	–	–	5,718
Средства банков	180,241	193,328	85,393	88	459,050
Производные финансовые обязательства	8	9,360	–	–	9,368
Средства физических лиц	1,084,154	27,763	4,894	10,729	1,127,540
Средства корпоративных клиентов	1,660,384	18,556	38,364	38,864	1,756,168
Выпущенные долговые ценные бумаги	404,266	–	–	–	404,266
Прочие финансовые обязательства	91,564	–	–	–	91,564
Субординированный кредит	–	200,259	–	–	200,259
Итого финансовые обязательства	3,426,335	449,266	128,651	49,681	4,053,933
Открытая позиция	869,049	(367,326)	68,544	(49,554)	

28. Политика управления рисками (продолжение)**Географическая концентрация (продолжение)**

31 декабря 2020 года	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны Не ОЭСР	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	745,401	31,652	171,784	530	949,367
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	26,980	–	–	–	26,980
Средства в банках	9,979	11,349	247	–	21,575
Производные финансовые активы	1	115	–	–	116
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	2,317,395	–	–	–	2,317,395
Кредиты, предоставленные физическим лицам	775,278	–	–	–	775,278
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	656,786	–	–	–	656,786
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	6,203	–	6,203
Прочие финансовые активы	18,814	349	–	–	19,163
Итого финансовые активы	4,550,634	43,465	178,234	530	4,772,863
Финансовые обязательства					
Средства банков	202,117	479,608	89,243	246	771,214
Производные финансовые обязательства	–	34,375	–	–	34,375
Средства физических лиц	1,100,375	24,643	4,642	11,373	1,141,033
Средства корпоративных клиентов	1,583,962	13,564	22,475	43,550	1,663,551
Выпущенные долговые ценные бумаги	318,765	–	–	–	318,765
Прочие финансовые обязательства	43,843	–	–	–	43,843
Субординированный кредит	–	205,920	–	–	205,920
Итого финансовые обязательства	3,249,062	758,110	116,360	55,169	4,178,701
Открытая позиция	1,301,572	(714,645)	61,874	(54,639)	

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года условные финансовые обязательства, включающие обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям, гарантии и аккредитивы (как представлено в Приложении 23) в основном представлены соглашениями с резидентами Республики Беларусь.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме из-за физического недостатка средств (невозможность проведения платежа, выдачи кредита и т.д.) либо нарушения нормативов ликвидности, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа классифицирует условные финансовые обязательства, включающие обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям, гарантии и аккредитивы (как представлено в Приложении 23) в группу «До востребования или менее 1 месяца» в полном объеме.

28. Политика управления рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Ниже приведен анализ риска ликвидности на основе балансовой стоимости активов и обязательств.

31 марта 2021 года	До востре- бования и менее 1 месяца					От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просро- ченные	Срок пога- шения не уста- новлен	Итого
Активы												
Денежные средства и их эквиваленты	739,084		-	-	-			-	-	-	-	739,084
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	17,559	6,335	2,330	3,222	1,704	-	-	-	-	-	-	31,150
Средства в банках	154,334	153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	154,487
Производные финансовые активы	2,831	5,246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,077
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	216,989	670,135	290,417	635,603	257,414	63,367	-	-	-	-	-	2,133,925
Кредиты, предоставленные физическим лицам	15,752	48,025	52,480	134,679	517,980	2,113	-	-	-	-	-	771,029
Внебалансовые активы предназначенные для продажи	-	-	4,658	-	-	-	-	-	-	-	-	4,658
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	3,188	7,507	19,763	51,083	637,893	-	-	-	-	-	-	719,434
Ценные бумаги, учитываемые через отчет о прибылях и убытках	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,110
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,337
Здания и оборудование, активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129,912
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,356
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,561
Прочие финансовые и нефинансовые активы	21,559	277	438	4,819	19	795	22,762	-	-	-	-	50,669
Итого активов	1,171,296	737,678	370,086	829,406	1,415,010	66,275	175,038	66,275	73	73	73	4,764,789
Обязательства												
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	63	5,655	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,718
Средства банков	184,586	202,254	11,356	48,483	12,371	-	-	-	-	-	-	459,050
Производные финансовые обязательства	5,298	4,070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,368
Средства физических лиц	570,406	218,161	114,339	224,579	55	-	-	-	-	-	-	1,127,540
Средства корпоративных клиентов	1,055,123	368,304	101,396	73,676	157,669	-	-	-	-	-	-	1,756,168
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,195	892	-	111,438	286,741	-	-	-	-	-	-	404,266
Текущие обязательства по налогу на прибыль	18,734	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,734
Резервы по гарантиям и прочим обязательствам	-	10,591	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,591
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	77,231	5,879	3,141	9,802	4,377	-	-	-	-	-	-	100,503
Субординированный кредит	-	-	-	200,259	-	-	-	-	-	-	-	200,259
Итого обязательств	1,916,636	815,806	230,232	668,237	461,213	-	-	-	73	73	73	4,092,197
Чистый разрыв ликвидности	(745,340)	(78,128)	139,854	161,169	953,797	66,275	174,965	66,275	73	73	73	672,592
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2021 года	(745,340)	(823,468)	(683,614)	(522,445)	431,352	497,627	672,592					

28. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

31 декабря 2020 года	До востребования и менее 1 месяца					Более 3 лет	Просроченные	Срок погашения не установлен	Итого
	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет					
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	949,367	-	-	-	-	-	-	-	949,367
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	14,433	5,266	3,115	2,637	1,529	-	-	-	26,980
Средства в банках	11,349	10,226	-	-	-	-	-	-	21,575
Производные финансовые активы	116	-	-	-	-	-	-	-	116
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	186,438	727,872	302,974	709,623	320,357	70,131	-	-	2,317,395
Кредиты, предоставленные физическим лицам	11,466	46,625	59,275	132,963	522,820	2,129	-	-	775,278
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	5,180	-	-	-	-	-	5,180
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	2,503	1,629	26,247	52,490	573,917	-	-	-	656,786
Ценные бумаги, учитываемые через отчет о прибылях и убытках	-	-	-	-	-	-	-	6,203	6,203
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	-	9,733	9,733
Здания и оборудование, активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	-	-	131,821	131,821
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	7,029	7,029
Предоплата по текущему налогу на прибыль	5,356	-	-	-	-	-	-	-	5,356
Прочие финансовые и нефинансовые активы	17,847	1,833	187	5,425	18	735	5,641	-	31,686
Итого активов	1,198,875	793,451	396,978	903,138	1,418,641	72,995	160,427	4,944,505	
Обязательства									
Средства банков	270,577	358,092	85,514	47,362	9,669	-	-	-	771,214
Производные финансовые обязательства	7,661	26,714	-	-	-	-	-	-	34,375
Средства физических лиц	539,588	262,073	131,088	208,057	227	-	-	-	1,141,033
Средства корпоративных клиентов	960,777	285,306	192,742	66,029	158,697	-	-	-	1,663,551
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,915	933	-	115,646	196,271	-	-	-	318,765
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	9,509	9,509
Резервы по гарантиям и прочим обязательствам	-	9,529	-	-	-	-	-	-	9,529
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	25,170	5,545	3,223	10,257	6,071	-	157	-	50,423
Субординированный кредит	-	-	-	205,920	-	-	-	-	205,920
Итого обязательств	1,809,688	948,192	412,567	653,271	370,935	-	9,666	4,204,319	
Чистый разрыв ликвидности	(610,813)	(154,741)	(15,589)	249,867	1,047,706	72,995	150,761	740,186	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	(610,813)	(765,554)	(781,143)	(531,276)	516,430	589,425	740,186		

Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь разделены согласно срокам до погашения по соответствующим депозитам.

Существенный дисбаланс в позициях «До востребования и менее 1 месяца» — «От 6 до 12 месяцев» по состоянию на 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 года вызван тем, что значительная часть счетов клиентов классифицирована в данные категории. Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, отнесенных в данные категорию, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Руководство Группы считает, что Группа будет в состоянии привлечь необходимое количество средств на межбанковском рынке для потенциальных выплат депозитов клиентам.

28. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Управление ликвидностью Группы включает в себя оценку неснижаемого остатка по депозитам, то есть суммы привлеченных средств, в размере, учитывающем стабильные депозитные отношения с клиентами, определение которой производится при помощи статистических методов, применяемых к исторической информации о колебании остатков на счетах клиентов. По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года неснижаемый остаток был оценен в сумме 832,754 тыс. бел. руб. и 775,971 тыс. бел. руб., соответственно. По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года в состав привлеченных средств от банков включались корреспондентские счета и краткосрочные нецелевые кредиты от материнской компании, которые при наступлении срока погашения, как правило, реинвестируются, сумма таких средств составляла 176,430 тыс. бел. руб. и 472,065 тыс. бел. руб., соответственно.

На основании принципа непрерывной деятельности эффективные сроки погашения неснижаемого остатка и средств, привлеченных от материнского банка, считаются неопределенными. Информация об ожидаемых периодах погашения по счетам клиентов, средствам материнского банка и эффективной разнице между активами и обязательствами по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена следующим образом:

31 марта 2021 года	До востре- бования и менее 1 месяца				Срок пога- щения не уста- новлен				Итого
	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просро- ченные	Просро- шенные не уста- новлен			
Анализ средств физических лиц, основанный на ожидаемых датах снятия средств со счетов клиентов	252,349	218,161	114,339	224,579	55	-	318,057	1,127,540	
Анализ средств корпоративных клиентов, основанный на ожидаемых датах снятия средств со счетов клиентов	540,426	368,304	101,396	73,676	157,669	-	514,697	1,756,168	
Анализ средств, привлеченных от других банков	181,624	34,006	6,136	48,483	12,371	-	176,430	459,050	
Разница между активами и обязательствами (на основе ожидаемых дат снятия средств со счетов клиентов)	90,376	90,120	145,074	161,169	953,797	66,275	(834,219)		
31 декабря 2020 года	До востре- бования и менее 1 месяца				Срок пога- щения не уста- новлен				Итого
	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просро- ченные	Просро- шенные не уста- новлен			
Анализ средств физических лиц, основанный на ожидаемых датах снятия средств со счетов клиентов	215,461	262,073	131,088	208,057	227	-	324,127	1,141,033	
Анализ средств корпоративных клиентов, основанный на ожидаемых датах снятия средств со счетов клиентов	508,933	285,306	192,742	66,029	158,697	-	451,844	1,663,551	
Анализ средств, привлеченных от других банков	201,764	27,704	12,650	47,362	9,669	-	472,065	771,214	
Разница между активами и обязательствами (на основе ожидаемых дат снятия средств со счетов клиентов)	233,971	175,647	57,275	249,867	1,047,706	72,995	(1,097,275)		

28. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В связи с неблагоприятной эпидемиологической обстановкой, обусловленной распространением COVID-19, а также иными кризисными факторами, в Банке утвержден соответствующий антикризисный план действий, регламентирующий в том числе, и мероприятия по управлению риском ликвидности. Основными инструментами управления являются: ограничение кредитования, пересмотр процентных ставок, обеспечение необходимого объема денежной наличности, проведение стресс-тестирования.

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя общий (систематический) риск (риск убытков, связанных с общими колебаниями рыночных факторов риска, например, с изменением процентных ставок, волатильности цен и т.п.) и специфический (риск убытков, связанных с колебаниями цены конкретного актива, обусловленными свойственными данному активу факторами (например, ухудшение финансового положение эмитента ценных бумаг)).

Основной целью управления рыночными рисками является поддержание приемлемого уровня рисков и достаточности капитала, обеспечивающие финансовую устойчивость Группы в целом.

Рыночный риск, которому подвержена Группа, включает в том числе, процентный и валютный риски. Управление рыночным риском организовано на основе как агрегированных метрик риска (VaR, стресс-тест), так и метрик, привязанных к индивидуальным риск-факторам (таким как, например, метрики открытой валютной позиции, привязанные к изменению обменного курса определенной валютной пары), позволяющих оценить и ограничить уровень возможных потерь, которые может понести Банк вследствие изменения цен на финансовые инструменты.

С целью учета особенностей инструментов и факторов при оценке рыночного риска все операции Банка подразделяются на торговую и банковскую книги. Помимо этого организован контроль совершаемых операций на финансовых рынках на предмет соответствия рыночным условиям.

Процедура управления рыночными рисками регламентирована в Политике управления процентным и валютным рисками банковской книги Банка.

Процедура управления рыночными рисками Банка включает следующие основные этапы:

- Идентификация риска (выявление основных источников (факторов) риска которые вызвали (могут вызвать) потери и (или) дополнительные затраты)
- Оценка рыночного риска (осуществляется с помощью методов количественной и (или) качественной (экспертной) оценки с использованием количественных и качественных факторов)
- Мониторинг уровня риска (сбор (накопление), обработка и анализ информации, на основе которой осуществляется оценка, контролирование рисков и составление отчетности)
- Ограничение (производится посредством установления лимитов и ограничений)
- Контроль (осуществляется на всех уровнях системы управления рисками в соответствии с принципами, закрепленными Политиками).

Процентный риск

Процентный риск связан с вероятностью возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций вследствие изменения процентных ставок. Основной целью управления процентным риском является обеспечение финансовой устойчивости Группы, ограничение возможных финансовых потерь и негативного воздействия принятого уровня процентного риска.

Решения по ограничению процентного риска принимает Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, проведенный на основе сценария возможного изменения процентных ставок. Данный анализ представляет собой оценку эффекта на финансовый результат параллельного сдвига кривой процентных ставок на заданном временном горизонте. При этом все прочие факторы считаются неизменными. Дополнительно учитывается эффект возможного реинвестирования инструментов с фиксированной ставкой под новые рыночные ставки по мере их погашения.

28. Политика управления рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

Влияние на финансовый результат:

	31 марта 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Ставка процента		Ставка процента	
	+1 п.п.	-1 п.п.	+1 п.п.	-1 п.п.
BYN				
Влияние на прибыль до налогообложения				
Активы				
Средства в банках	958	(958)	71	(71)
Кредиты, предоставленные клиентам	10,320	(10,320)	10,281	(10,281)
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	541	(541)	547	(547)
Обязательства				
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	(41)	41	–	–
Средства банков	(276)	276	(448)	448
Средства клиентов	(11,389)	11,389	(11,112)	11,112
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,903)	1,903	(1,116)	1,116
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(1,790)	1,790	(1,777)	1,777
Влияние на совокупный доход (кроме прибыли за год)/капитал				
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	–	–	–	–
Чистое влияние на совокупную прибыль	(1,790)	1,790	(1,777)	1,777
USD				
Влияние на прибыль до налогообложения				
Активы				
Кредиты, предоставленные клиентам	245	(245)	434	(434)
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	58	(58)	17	(17)
Обязательства				
Средства банков	(312)	312	(500)	500
Средства клиентов	(5,731)	5,731	(5,785)	5,785
Выпущенные долговые ценные бумаги	(22)	22	(47)	47
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(5,762)	5,762	(5,881)	5,881
Влияние на совокупный доход (кроме прибыли за год)/капитал				
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	–	–	–	–
Чистое влияние на совокупную прибыль	(5,762)	5,762	(5,881)	5,881
EUR				
Влияние на прибыль до налогообложения				
Активы				
Средства в банках	1	(1)	2	(2)
Кредиты, предоставленные клиентам	5,257	(5,257)	5,796	(5,796)
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	1,929	(1,929)	1,980	(1,980)
Обязательства				
Средства банков	(2,470)	2,470	(2,794)	2,794
Средства клиентов	(4,566)	4,566	(3,285)	3,285
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1)	1	(1)	1
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	150	(150)	1,698	(1,698)
Влияние на совокупный доход (кроме прибыли за год)/капитал				
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	–	–	–	–
Чистое влияние на совокупную прибыль	150	(150)	1,698	(1,698)

28. Политика управления рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

RUB	31 марта 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Ставка процента +1 п.п.	Ставка процента -1 п.п.	Ставка процента +1 п.п.	Ставка процента -1 п.п.
Влияние на прибыль до налогообложения				
Активы				
Кредиты, предоставленные клиентам	3,088	(3,088)	2,808	(2,808)
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	11	(11)	8	(8)
Обязательства				
Средства банков	(235)	235	(1,687)	1,687
Средства клиентов	(1,528)	1,528	(1,742)	1,742
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	1,336	(1,336)	(613)	613
Влияние на совокупный доход (кроме прибыли за год)/капитал				
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Чистое влияние на совокупную прибыль	1,336	(1,336)	(613)	613
Валютный риск				

Валютный риск представляет собой риск возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют и драгоценных металлов.

Политика Группы направлена на минимизацию потерь вследствие изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов, для чего ежедневно с вероятностью 95% осуществляется оценка максимально возможных потерь от закрытия открытой валютной позиции в течение одного дня, определяется уровень валютного риска. Группой установлены ограничения открытой валютной позиции по национальным стандартам в разрезе валют для переноса на следующий день в зависимости от их волатильности и лимит допустимого убытка. Для оценки исключительных, но вероятных событий в условиях повышенной нестабильности на мировых рынках используется процедура стресс-тестирования. Группа также ежедневно контролирует соблюдение нормативов ограничения валютного риска, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

28. Политика управления рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

31 марта 2021 года	BYN	USD 1USD=BYN 2.6242	EUR 1EUR=BYN 3.0809	RUB 1RUB=BYN 0.0346	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	323,937	203,948	159,049	44,828	-	7,322	739,084
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	31,150	-	-	-	-	-	31,150
Средства в банках	100,003	-	158	-	54,326	-	154,487
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	729,343	53,371	769,061	582,150	-	-	2,133,925
Кредиты, предоставленные физическим лицам	769,412	1,598	19	-	-	-	771,029
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	54,182	471,457	192,953	842	-	-	719,434
Ценные бумаги, учитываемые через отчет о прибылях и убытках	-	6,110	-	-	-	-	6,110
Прочие финансовые активы	9,072	830	843	605	-	-	11,350
Итого непроизводные финансовые активы	2,017,099	737,314	1,122,083	628,425	54,326	7,322	4,566,569
Финансовые обязательства							
Кредиты Национального банка Республики Беларусь	5,718	-	-	-	-	-	5,718
Средства банков	30,032	32,584	365,367	29,619	438	1,010	459,050
Средства физических лиц	329,352	585,379	99,250	39,958	73,601	-	1,127,540
Средства корпоративных клиентов	844,541	301,585	426,057	163,682	15,939	4,364	1,756,168
Выпущенные долговые ценные бумаги	190,682	198,334	15,250	-	-	-	404,266
Прочие финансовые обязательства	64,837	10,921	15,367	435	-	4	91,564
Субординированный кредит	-	-	200,259	-	-	-	200,259
Итого непроизводные финансовые обязательства	1,465,162	1,128,803	1,121,550	233,694	89,978	5,378	4,044,565
Открытая балансовая позиция	551,937	(391,489)	533	394,731	(35,652)	1,944	

Производные финансовые инструменты

Ниже представлен анализ валютного риска по производным финансовым инструментам исходя из их номинальной стоимости. Номинальная стоимость производных финансовых инструментов представляет собой контрактные требования/обязательства, пересчитанные по официальному обменному курсу на отчетную дату. Номинальная стоимость производных финансовых инструментов отличается от их справедливой стоимости, отраженной на балансе, на разницу от применения форвардного и спотового курсов.

31 марта 2021 года	BYN	USD 1USD=BYN 2.6242	EUR 1EUR=BYN 3.0809	RUB 1RUB=BYN 0.0346	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
Номинальная стоимость требований по производным финансовым инструментам							
Номинальная стоимость обязательств по производным финансовым инструментам	89,880	511,177	45,058	8,108	35,620	292	690,135
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	66,956	412,254	(109,388)	(406,440)	35,540	(1,762)	(2,840)
Итого валютная позиция за вычетом справедливой стоимости производных финансовых инструментов	618,893	20,765	(108,855)	(11,709)	(112)	182	

28. Политика управления рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

31 декабря 2020 года	BYN	USD 1USD=BYN 2.5789	EUR 1EUR=BYN 3.1680	RUB 1RUB=BYN 0.0349	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	445,154	188,155	218,234	89,889	-	7,935	949,367
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	26,980	-	-	-	-	-	26,980
Средства в банках	9,978	-	247	-	11,350	-	21,575
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	731,033	140,177	947,943	498,242	-	-	2,317,395
Кредиты, предоставленные физическим лицам	773,359	1,886	33	-	-	-	775,278
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	54,718	402,770	198,451	847	-	-	656,786
Ценные бумаги, учитываемые через отчет о прибылях и убытках	-	6,203	-	-	-	-	6,203
Прочие финансовые активы	15,773	1,613	656	1,121	-	-	19,163
Итого непроизводные финансовые активы	2,056,995	740,804	1,365,564	590,099	11,350	7,935	4,772,747
Финансовые обязательства							
Средства банков	48,252	52,176	444,170	224,538	467	1,611	771,214
Средства физических лиц	334,670	591,680	92,686	41,153	80,842	2	1,141,033
Средства корпоративных клиентов	854,875	295,127	299,347	192,211	17,417	4,574	1,663,551
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,864	191,220	15,681	-	-	-	318,765
Прочие финансовые обязательства	15,423	10,858	17,182	378	-	2	43,843
Субординированный кредит	-	-	205,920	-	-	-	205,920
Итого непроизводные финансовые обязательства	1,365,084	1,141,061	1,074,986	458,280	98,726	6,189	4,144,326
Открытая балансовая позиция	691,911	(400,257)	290,578	131,819	(87,376)	1,746	

Производные финансовые инструменты

Ниже представлен анализ валютного риска по производным финансовым инструментам исходя из их номинальной стоимости. Номинальная стоимость производных финансовых инструментов представляет собой контрактные требования/обязательства, пересчитанные по официальному обменному курсу на отчетную дату. Номинальная стоимость производных финансовых инструментов отличается от их справедливой стоимости, отраженной на балансе, на разницу от применения форвардного и спотового курсов.

31 декабря 2020 года	BYN	USD 1USD=BYN 2.5789	EUR 1EUR=BYN 3.1680	RUB 1RUB=BYN 0.0349	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
Номинальная стоимость требований по производным финансовым инструментам							
Номинальная стоимость обязательств по производным финансовым инструментам	22,000	442,376	29,146	10,115	87,387	140	591,164
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	(5,846)	(28,865)	(396,000)	(192,423)	-	(1,747)	(624,881)
Итого валютная позиция за вычетом справедливой стоимости производных финансовых инструментов	16,154	413,511	(366,854)	(182,308)	87,387	(1,607)	(33,717)
	708,065	13,254	(76,276)	(50,489)	11	139	

28. Политика управления рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)****Условные обязательства и обязательства по кредитам**

31 марта 2021 года	BYN	USD 1USD=BYN 2.6242	EUR 1EUR=BYN 3.0809	RUB 1RUB=BYN 0.0346	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
Условные обязательства и обязательства по кредитам	268,008	41,533	318,640	98,903	-	355	727,439
31 декабря 2020 года	BYN	USD 1USD=BYN 2.5789	EUR 1EUR=BYN 3.1680	RUB 1RUB=BYN 0.0349	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
Условные обязательства и обязательства по кредитам	292,940	54,618	359,038	121,667	-	350	828,613

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США, евро и российского рубля к белорусскому рублю. Это уровень чувствительности, который представляет собой оценку Руководством возможного изменения валютных курсов по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на соответствующий процент по сравнению с действующими.

	На 31 марта 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
	BYN/USD +10.51%	BYN/USD -0.36%	BYN/USD +10.51%	BYN/USD -0.36%
Влияние на прибыль и убытки	2,183	(75)	1,393	(48)
Влияние на совокупный доход/капитал	2,183	(75)	1,393	(48)
	На 31 марта 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
	BYN/EUR +7.01%	BYN/EUR -3.46%	BYN/EUR +7.01%	BYN/EUR -3.46%
Влияние на прибыль и убытки	(7,628)	3,766	(5,345)	2,639
Влияние на совокупный доход/капитал	(7,628)	3,766	(5,345)	2,639
	На 31 марта 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
	BYN/RUB +4.78%	BYN/RUB -1%	BYN/RUB +4.78%	BYN/RUB -1%
Влияние на прибыль и убытки	(560)	117	(2,414)	505
Влияние на совокупный доход/капитал	(560)	117	(2,414)	505

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление возможными колебаниями рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг Руководство может обращаться к такому методу, как продажа позиций, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказывать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

28. Политика управления рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у Группы потерь (убытков) и/или дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных Группой порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения работниками Группы, некомпетентности или ошибок работников Группы, несоответствия или отказа используемых Группой систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

Целью управления операционным риском как составной частью общего процесса управления рисками, присущими Группе, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы убытков, связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчета необходимого регуляторного и экономического капитала.

Основными методами управления операционными рисками являются:

- ▶ обеспечение бизнес-процессов необходимыми материальными, информационными, трудовыми и иными ресурсами;
- ▶ оптимизация информационных систем и автоматизация бизнес-процессов, в том числе отдельных (стандартных) процедур контроля;
- ▶ формализация юридического сопровождения деятельности Группы, в том числе, использование типовых форм документов;
- ▶ контроль над информацией и доступом к ней, обеспечение информационной безопасности;
- ▶ стандартизация и оптимизация учетных и информационных систем Группы.

29. События после отчетной даты

21 апреля 2021 года ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь увеличилась на 0.75 процентный пункт и составила 8.5%.