

ОАО «Сбер Банк»

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и Аудиторское
заключение независимого аудитора**

31 декабря 2022 года

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	6
2. Принципы представления отчетности	7
3. Основные положения учетной политики	8
4. Существенные учетные суждения и оценки, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Средства в банках	28
7. Производные финансовые инструменты	29
8. Кредиты, предоставленные клиентам	29
9. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	39
10. Ценные бумаги	39
11. Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	41
12. Здания и оборудование и нематериальные активы	42
13. Активы в форме права пользования	44
14. Прочие активы	45
15. Средства банков	45
16. Средства физических лиц и корпоративных клиентов	46
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	47
18. Прочие обязательства	47
19. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров	48
20. Чистый процентный доход	49
21. Резервы под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы	50
22. Доходы и расходы по услугам и комиссии	60
23. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	60
24. Прочие доходы	61
25. Операционные расходы	61
26. Расходы по налогу на прибыль	62
27. Условные финансовые обязательства	63
28. Операции со связанными сторонами	67
29. Информация по сегментам	70
30. Оценка справедливой стоимости	73
31. Управление капиталом	78
32. Политика управления рисками	79
33. События после отчетной даты	95

**Аудиторское заключение
независимой аудиторской организации
по консолидированной финансовой отчетности
Открытого акционерного общества «Сбер Банк»
за период с 1 января по 31 декабря 2022 года**

Г-ну Меркулову Игорю Алексеевичу
Председателю Правления ОАО «Сбер Банк»

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

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Сбер Банк» (далее – ОАО «Сбер Банк» или «Банк») (место нахождения: 220030, Республика Беларусь, г. Минск, пр-т Независимости, 32А-1, дата государственной регистрации: 28.12.1991, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100219673), его дочерних организаций и зависимых юридических лиц как банковского холдинга (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики (далее по тексту – «финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими правилами и стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторской организации за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

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



**NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS**

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам является ключевой областью суждения руководства Банка.

Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента, выявление наступления дефолта («этапы обесценения»), а также определение значений вероятности дефолта, уровня восстановления и прогнозной информации являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения и допущений.

Использование различных моделей и допущений в расчете ожидаемых кредитных убытков может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. В силу существенности сумм кредитов клиентам, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, а также подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 8, 21 и 32 к финансовой отчетности.

В отношении расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии, тестирование средств контроля по учету просроченной задолженности, а также процедуры по выявлению факторов значительного увеличения кредитного риска и наступления дефолта по кредитам клиентам.

Мы рассмотрели допущения, исходные данные, использованные Банком, а также модели расчета вероятности дефолта, уровня восстановления и прогнозной информации. Мы проанализировали классификацию кредитов по этапам обесценения и математическую корректность расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По индивидуально существенным кредитам юридическим лицам, а также кредитам, имеющим повышенный кредитный риск, мы провели анализ финансового состояния заемщиков, кредитного рейтинга, наличия просроченной и реструктуризированной задолженности, а также обеспеченности задолженности по кредитам.

Мы рассмотрели последовательность применения руководством Банка суждений при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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



**NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS**

Прочие вопросы

Аудит финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 25 марта 2022 года.

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

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

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

Аудиторский комитет ОАО «Сбер Банк» несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторской организации за аудит консолидированной финансовой отчетности

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



**NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS**

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенных искажений отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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



**NEW CHALLENGES
NEW SOLUTIONS**

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

Руководитель задания

Лашенко Павел Анатольевич
Генеральный директор, FCCA

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0000738 от 14 мая 2003 года, без ограничения срока действия.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах № 142 от 13 октября 2022 года, сроком на пять лет.

Руководитель аудиторской группы

Тихонов Олег Валерьевич
Заместитель начальника отдела аудита, АССА

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0002411 от 4 октября 2017 года, без ограничения срока действия.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах № 149 от 12 января 2023 года, сроком на пять лет.

7 апреля 2023 года

Аудиторское заключение получил:

Председатель Правления
ОАО «Сбер Банк»

Меркулов Игорь Алексеевич

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Б1 Аудиторские услуги».
Зарегистрировано 7 апреля 2005 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №190616051.
Является членом Аудиторской палаты с 26 декабря 2019 года.
Регистрационный номер записи аудиторской организации в аудиторском реестре - 10051, дата включения в аудиторский реестр - 1 января 2020 года.
Местонахождение: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Клары Цеткин, 51а, 15 этаж.

Консолидированный отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2022 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	Примечания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 393 838	1 261 764
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		22 785	26 609
Средства в банках	6	55 310	59 022
Производные финансовые активы	7	726	3 204
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	8	1 722 426	1 983 640
Кредиты, предоставленные физическим лицам	8	692 830	761 560
Ценные бумаги	10	675 643	670 939
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	11	7 887	6 820
Здания и оборудование	12	173 801	104 902
Активы в форме права пользования	13	25 120	22 573
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	9	5 249	1 713
Нематериальные активы	12	12 422	9 745
Прочие финансовые активы	14	71 071	16 845
Прочие нефинансовые активы	14	60 290	17 651
Итого активы		4 919 398	4 946 987
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Средства банков	15	864 660	774 433
Средства физических лиц	16	985 938	1 029 537
Средства корпоративных клиентов	16	1 874 340	1 735 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	171 735	344 799
Производные финансовые обязательства	7	14	2 492
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 386	790
Отложенное налоговое обязательство	26	12 728	7 975
Резервы по гарантиям и прочим обязательствам	21	17 527	8 740
Прочие финансовые обязательства	18	50 084	50 431
Прочие нефинансовые обязательства	18	14 415	7 400
Субординированный кредит	28	43 734	187 369
Итого обязательства		4 038 561	4 149 332
Капитал			
Уставный капитал	19	321 756	321 756
Эмиссионный доход		576	576
Собственные акции, выкупленные у акционеров	19	(126)	-
Фонд переоценки офисной недвижимости		7 171	16 588
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		37 360	10 222
Нераспределенная прибыль		514 100	448 513
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		880 837	797 655
Итого капитал		880 837	797 655
Итого обязательства и капитал		4 919 398	4 946 987

Председатель Правления
Меркулов И.А.

Главный бухгалтер
Клинцов И.Р.

Дата подписания: 7 апреля 2023 года

Примечания № 1-33 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**за год, закончившийся 31 декабря 2022 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	423 546	317 352
Прочие процентные доходы	8 966	7 614
Процентные расходы	(198 492)	(151 377)
Отчисления в Гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	(4 140)	(6 128)
Чистый процентный доход	229 880	167 461
(Формирование)/восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(4 447)	38 450
(Формирование)/восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(27 138)	90
(Формирование)/восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по денежным эквивалентам	(24)	2
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	-	21
Чистый процентный доход после резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	198 271	206 024
Доходы по услугам и комиссии	186 409	203 811
Расходы по услугам и комиссии	(50 218)	(51 696)
Чистая прибыль от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	581	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	115 364	44 720
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	4 832	3 202
Чистый убыток от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 072)	(131)
Обесценение основных средств, кроме офисной и прочей недвижимости	-	(1 027)
(Отрицательная)/положительная переоценка офисной недвижимости через отчет о прибылях и убытках	(11 899)	110
(Формирование)/восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	(9 293)	789
Чистый (убыток)/прибыль от реализации основных средств и прочего имущества	(5 477)	8 777
Расходы по резервам	(3 644)	-
Прочие доходы	16 478	11 456
Чистые непроцентные доходы	237 061	220 011
Операционные доходы	435 332	426 035
Операционные расходы	(246 236)	(240 911)
Доля результатов ассоциированных компаний	823	(3 010)
Прибыль до налогообложения	189 919	182 114
Расходы по налогу на прибыль	(43 398)	(35 752)
Чистая прибыль	146 521	146 362
Относящаяся к: Акционерам материнского Банка	146 521	146 362


Председатель Правления
Меркулов И.А.


Главный бухгалтер
Клинцов И.Р.

Дата подписания: 7 апреля 2023 года

Примечания № 1-33 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Примечания</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Чистая прибыль		146 521	146 362
Прочие компоненты совокупного дохода			
Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Величина изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	27 138	(90)
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		27 138	(90)
Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Эффект от переоценки офисной недвижимости и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	9, 12	1 143	6 970
Чистое изменение налога на прибыль, относящегося к переоценке офисных зданий	26	(286)	(1 743)
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		857	5 227
Прочий совокупный доход		27 995	5 137
Итого совокупный доход		174 516	151 499
Относящийся к: Акционерам материнского Банка		174 516	151 499

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2022 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	Приме- чания	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акцио- неров	Фонд переоценки офисных зданий	Фонд переоценки ценных бумаг, оценивае- мых по справед- ливой стои- мости через прочий совокуп- ный доход	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал, относя- щийся к акцио- нерам материнс- кого Банка	Итого капитал
31 декабря 2020 года		321 756	576	-	17 743	10 312	389 799	740 186	740 186
Прибыль за период		-	-	-	-	-	146 362	146 362	146 362
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	5 227	(90)	-	5 137	5 137
Итого совокупный доход за период		-	-	-	5 227	(90)	146 362	151 499	151 499
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисных зданий		-	-	-	(6 382)	-	6 382	-	-
Дивиденды	19	-	-	-	-	-	(94 030)	(94 030)	(94 030)
31 декабря 2021 года		321 756	576	-	16 588	10 222	448 513	797 655	797 655
31 декабря 2021 года		321 756	576	-	16 588	10 222	448 513	797 655	797 655
Прибыль за период		-	-	-	-	-	146 521	146 521	146 521
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	857	27 138	-	27 995	27 995
Итого совокупный доход за период		-	-	-	857	27 138	146 521	174 516	174 516
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисных зданий		-	-	-	(10 274)	-	10 274	-	-
Операции с собственными акциями, выкупленными у акционеров	19	-	-	(126)	-	-	(708)	(834)	(834)
Дивиденды	19	-	-	-	-	-	(90 500)	(90 500)	(90 500)
31 декабря 2022 года		321 756	576	(126)	7 171	37 360	514 100	880 837	880 837

Примечания № 1-33 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной
финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2022 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Примечания</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		452 419	326 318
Проценты уплаченные		(197 097)	(151 335)
Доходы по услугам и комиссии, полученные		186 907	203 669
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные		(49 962)	(51 602)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		98 903	56 604
Расходы за вычетом доходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		(23 812)	(25 502)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов), полученные по операциям с драгоценными металлами		3 756	(1 121)
Прочие полученные доходы		15 965	10 790
Уплаченные операционные расходы за вычетом расходов на персонал		(88 242)	(98 842)
Уплаченные операционные расходы на персонал		(141 747)	(127 553)
Уплаченный налог на прибыль		(36 049)	(31 140)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		221 041	110 286
Изменение операционных активов и обязательств			
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Чистое снижение по обязательным резервам в Национальном банке Республики Беларусь		3 824	371
Чистое снижение/(прирост) по средствам в банках		19 493	(37 664)
Чистое снижение по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам		381 650	262 277
Чистое снижение по кредитам, предоставленным физическим лицам		63 771	11 284
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам		(39 630)	1 644
Чистый прирост по прочим нефинансовым активам		(42 639)	(5 128)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Чистое (снижение)/прирост по средствам банков		(11 043)	41 602
Чистое снижение по средствам физических лиц		(107 714)	(90 576)
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов		111 893	112 147
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(180 540)	29 544
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		11 141	13 967
Чистый прирост по прочим нефинансовым обязательствам		7 015	820
Чистое снижение обязательств по аренде		(9 077)	(7 963)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		429 185	442 611
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(135 335)	(12 825)
Поступления от реализации объектов основных средств, нематериальных активов и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		26 616	24 107
Приобретение ценных бумаг		-	(55 735)
Поступления от погашения и реализации ценных бумаг		21 761	24 142
Дивиденды полученные		513	837
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(86 445)	(19 474)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение субординированного кредита		(139 820)	-
Приобретение собственных акций		(834)	-
Дивиденды выплаченные		(90 536)	(93 988)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(231 190)	(93 988)
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		20 524	(16 752)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		111 550	329 149
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	5	1 261 764	949 367
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	5	1 393 838	1 261 764

Примечания № 1-33 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах белорусских рублей)

1. Организация

Открытое акционерное общество «Сбер Банк» (прежнее наименование – «БПС-Сбербанк»), или ОАО «Сбер Банк» (далее – «Банк») было создано на базе белорусского отделения Промстройбанка СССР и зарегистрировано в Национальном банке Республики Беларусь (далее – «Национальный банк») 28 декабря 1991 года как закрытое акционерное общество. Затем 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 14 февраля 2023 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, 220030, г. Минск, пр-кт Независимости, 32А-1. По состоянию на 31 декабря 2022 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 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	
Дочерние компании				
Общество с ограниченной ответственностью «СБ-Глобал»	Республика Беларусь	99,90	99,90	Консультационная деятельность Разработка программного обеспечения и консультирование
Закрытое акционерное общество «Водород»	Республика Беларусь	100,00	100,00	
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 2018 года была образована компания ООО «СанБридж». Дочерняя компания Банка ООО «СБ-Глобал» владеет 50% долей в уставном фонде общества по состоянию на 31 декабря 2022 года. Компания представляет собой совместное предприятие, связанное с инвестиционным проектом, ранее финансируемым посредством консорциального кредитования.

В 3-м квартале 2019 года Банк выкупил 1 акцию ЗАО «Водород» (до 2 августа 2022 года наименование ЗАО «Сервис Деск»), увеличив свою долю до 100%.

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

27 августа 2021 года изменено наименование Банка. Новое наименование Банка – Открытое акционерное общество «Сбер Банк».

21 сентября 2021 года была образована компания ООО «Сбер Экспресс». Дочерняя компания Банка ЗАО «Водород» владеет 45% долей в уставном фонде ООО «Сбер Экспресс». Руководствуясь принципом контроля с учетом получения всех выгод, компания ООО «Сбер Экспресс» консолидируется Группой, начиная с 30 сентября 2021 года.

(в тысячах белорусских рублей)

1. Организация (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2022 года, %	31 декабря 2021 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. Со 2-го 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 консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом по МСФО, и Разъяснениями, выпущенными Комитетом по разъяснениям МСФО («КРМФО»).

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 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 валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Белорусский рубль / доллар США	2,7364	2,5481
Белорусский рубль / евро	2,9156	2,8826
Белорусский рубль / российский рубль	0,0378	0,0343

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Основы составления финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

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

- ▶ соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

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

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибыли и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять дальнейшие платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Совместные предприятия – это компании, в отношении которых Группа осуществляет совместный контроль, разделенный между сторонами в соответствии с договором, по которому принятие решений касательно значимой деятельности совместного предприятия требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль. Инвестиции в совместные предприятия учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил.

Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных и совместных компаний, произошедшие после приобретения.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как офисная недвижимость, по справедливой стоимости на соответствующую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 30.

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

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

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

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

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

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Финансовые инструменты

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Группа приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда организация становится участником договорных положений инструмента.

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- ▶ контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевыми инструментами принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевыми инструментами, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», не предназначены для торговли и не являются условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов, в отношении которой применяется МСФО (IFRS) 3. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Группа оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- ▶ заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- ▶ как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству Группы;
- ▶ риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- ▶ как производится оплата менеджерам бизнеса, например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- ▶ частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Группы по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов

Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Группа рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию. При проведении оценки Группа учитывает:

- ▶ непредвиденные события, которые изменят количество и сроки движения денежных средств;
- ▶ функции рычагов;
- ▶ условия предоплаты и продления;
- ▶ условия, которые ограничивают претензию Группы к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- ▶ функции, которые изменяют рассмотрение временной стоимости денег – например, периодический сброс процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Группа имеет портфель долгосрочных кредитов с фиксированной процентной ставкой, для которых у Группы есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку в периоды на определенные даты. Эти права на пересмотр ограничены рыночным курсом на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Группа определила, что договорные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Реклассификации финансовых активов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация имеет предполагаемый эффект.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует свои финансовые обязательства, кроме финансовых гарантий или обязательств по предоставлению кредитов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССЧПУ.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- ▶ непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- ▶ временную стоимость денег; и
- ▶ всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении условных обязательств и обязательств по кредитам признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания в соответствии с методологией резервирования, то актив переводится на Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится на Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Дефолтом считается невысокая вероятность выполнения контрагентом своих финансовых обязательств по погашению задолженности и/или своих обязательств по операциям на финансовых рынках перед Банком либо иными участниками Группы, подтверждаемая идентификацией как минимум одного из определенных индикаторов дефолта. Индикаторами дефолта являются: наличие просроченной задолженности свыше 90 дней, банкротство, резервы, принудительное взыскание, ликвидация, дефолтная реструктуризация, списание, уступка, дефолт в участниках Группы, дефолт по операциям на финансовых рынках, ожидаемая неплатежеспособность.

Банк при формировании резервов применяет индивидуальную и коллективную оценки. Критериями рассмотрения клиентов на индивидуальной основе являются наличие факторов значительного увеличения кредитного риска/индикаторов дефолта и существенной задолженности, принадлежность к портфелю «Проектное кредитование» (за исключение контрактного кредитования).

Для расчета резервов на индивидуальной основе оцениваются ожидаемые кредитные потери по договорам клиентов на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

При оценке резервов на коллективной основе применяется модель ожидаемых кредитных потерь.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («РОСІ Активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. РОСІ Активы – финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты. Финансовый актив считается обесцененным в момент предоставления или приобретения, если в этот момент контрагент находится в статусе «дефолт» и существует просроченная задолженность. Рефинансирование Банком ранее действовавшего финансового актива не влечет за собой признание нового финансового актива обесцененным в момент его предоставления.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Применение МСФО 9: Финансовые инструменты к отдельным операциям Группы

Группой был заключен ряд сделок фондируемого участия. Группа выдала кредиты юридическим лицам (актив) фондируемые банками, входящими в Группу «Сбербанк России» (обязательство). В результате данных сделок Группа ОАО «Сбер Банк» выступает в качестве Банка-Агента для банков, которые фондировали кредиты юридическим лицам (Банки-Участники). Согласно этим сделкам ПАО Сбербанк, было передано 99% кредитного риска по кредитному портфелю Группы.

Группа не несет кредитный риск или риск ликвидности в пределах величины переданных рисков: условиями договора фондируемого участия предусмотрено, что Банк-Агент имеет право не осуществлять платежи в пользу Банка-Участника в случае, если Заемщик не осуществит платежи в пользу Банка-Агента по Кредитному договору.

Банк прекратил признание средств, полученных от ПАО Сбербанк (Примечание 15), связанных с кредитами по сделкам фондируемого участия, и соответствующих кредитов, предоставленных клиентам (Примечание 8). Банк отразил в финансовой отчетности чистый финансовый результат как комиссионное вознаграждение.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

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

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые легко конвертируются в определенные суммы денежных средств и которые подлежат незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном банке Республики Беларусь со сроком погашения до 1 рабочего дня, кредиты и другие средства, размещенные в банках, а также сделки обратного РЕПО с первоначальным сроком погашения до 1 рабочего дня, кроме гарантийных депозитов и других, ограниченных для использования средств, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени. При составлении консолидированного отчета о движении денежных средств сумма минимальных обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке, не включалась в эквиваленты денежных средств в виду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь

Белорусские банки обязаны держать беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв) в Национальном банке Республики Беларусь. Размер резерва зависит от объема привлеченных банком средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы в физической форме отражаются по наименьшей из стоимости приобретения и чистой стоимости реализации на отчетную дату. Активы и обязательства, номинированные в монетарных драгоценных металлах, признаются по учетным ценам Национального банка. Изменения в учетных ценах на драгоценные металлы учитываются как результат от переоценки финансовых драгоценных металлов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках отражаются, когда Группа переводит средства банкам-контрагентам без намерения продать результирующий не котируемый непроизводный финансовый актив к получению в определенную дату. Средства в банках за исключением корреспондентских счетов в драгоценных металлах первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Корреспондентские счета в драгоценных металлах признаются и учитываются по справедливой стоимости. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Ценные бумаги

Ценные бумаги Группы представлены инвестициями в долговые и долевыми ценные бумаги.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год.

Все прочие изменения балансовой стоимости по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевыми ценные бумаги. Инвестиции в долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые инструменты, используемые Группой, включают в себя форвардные и своп операции с иностранной валютой и свопы с драгоценными металлами. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Группа, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Для отражения справедливой стоимости финансового инструмента используется модель паритетов процентных ставок или иная доступная на отчетную дату модель. Модель паритетов процентных ставок предполагает сравнение будущих денежных потоков по участвующим в сделке валютам, исходя из условий, действующих на отчетную дату. Результатом сравнения является форвардный валютный курс, уравнивающий будущие денежные потоки по разным валютам. Производные финансовые инструменты, в которых базисным активом является иностранная валюта, в 2021 году учитывались по справедливой стоимости, которая определялась с использованием форвардных курсов из информационной системы Bloomberg. При невозможности применения данного подхода для отражения справедливой стоимости финансового инструмента использовалась модель паритетов процентных ставок или иная доступная на отчетную дату модель.

Результаты оценки производных инструментов отражаются в части активов (агрегированный положительный результат рыночной оценки) либо обязательств (агрегированный отрицательный результат рыночной оценки), соответственно. Как положительные, так и отрицательные результаты оценки отражаются через прибыли и убытки в соответствующем периоде, в котором они возникли, как чистая прибыль/(убыток) от производных финансовых инструментов.

Здания, оборудование и нематериальные активы

Оборудование, транспортные средства, мебель отражаются по фактической стоимости, с учетом гиперинфляции, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости, с учетом гиперинфляции, за вычетом накопленной амортизации и любых признанных убытков от обесценения.

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

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

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости с учетом гиперинфляции за вычетом убытков от обесценения. После завершения активы переносятся в соответствующие категории основных средств. Объекты незавершенного строительства не амортизируются до ввода в эксплуатацию.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Здания, оборудование и нематериальные активы (продолжение)

Расходы по текущему ремонту и обслуживанию зданий отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов зданий и прочего оборудования подлежат капитализации если она приведет к увеличению стоимости основных средств.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования и рассчитывается линейным методом по годовым ставкам, установленным для каждого инвентарного объекта относительно сроков их полезного использования.

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов, Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие финансовые обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- ▶ фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- ▶ переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- ▶ суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- ▶ цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона; и
- ▶ выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- ▶ сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- ▶ любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- ▶ любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и
- ▶ оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. Низкая стоимость – арендатор должен оценивать стоимость базового актива на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду (менее 5 000 долларов США).

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

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

Сумма расходов по налогам на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год, и рассчитывается в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогам на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налогов, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог представляет собой будущие налоговые активы или обязательства по налогам на прибыль, возникающие в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в консолидированную финансовую отчетность, рассчитанных с использованием балансового метода. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые активы и обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других активов и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги признаются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Средства банков, средства клиентов, субординированный кредит и выпущенные долговые ценные бумаги

Средства банков (за исключением корреспондентских счетов в драгоценных металлах) и клиентов, субординированный кредит и выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов. Корреспондентские счета в драгоценных металлах признаются и учитываются по справедливой стоимости.

Резервы

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Предоставленные финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

Условные обязательства и активы

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условные активы не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом гиперинфляции. Неденежные вклады включаются в уставный капитал по справедливой стоимости внесенных активов. Собственные акции отражаются по стоимости, скорректированной с учетом гиперинфляции. Привилегированные акции, не подлежащие выкупу, классифицируются как акционерный капитал.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, Группа удерживает пенсионные взносы из зарплаты работников и перечисляет данную сумму в Фонд социальной защиты населения. Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. После выхода на пенсию все пенсионные выплаты производятся Фондом социальной защиты населения. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, и не предоставляет работникам после выхода на пенсию иных существенных льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки

Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Группой для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка – это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»)).

Прочие процентные доходы и расходы

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Группы, как правило, на линейной основе.

Сборы за синдицирование займов признаются в качестве дохода, когда синдикация завершена, и Группа не удерживает часть пакета кредита для себя или сохраняет часть с той же эффективной процентной ставкой, что и для других участников.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа удовлетворяет обязательства по исполнению регистрируются по завершении сделки.

Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правило линейным методом.

Методика пересчета иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в валютах, отличных от функциональной (в иностранных валютах) переводятся в белорусские рубли по соответствующему официальному обменному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату составления отчетности. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, чистая прибыль от переоценки иностранной валюты».

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Национального банка Республики Беларусь на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Информация по сегментам

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с управленческой отчетностью. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- ▶ его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- ▶ абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (а) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (б) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- ▶ его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки Группы, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Группы.

Новые учетные положения

С 1 января 2022 года вступили в силу поправки к следующим стандартам: МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 41.

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в финансовой отчетности за 2022 год.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

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

Группа оценила последствий применения МСФО (IFRS) 17, а также, принимая во внимание исключения из области применения для определенных банковских продуктов, таких как кредитные карты, в МСФО (IFRS) 17.7(h), пришла к выводу, что не ожидает какого-либо существенного влияния в своей финансовой отчетности с момента принятия нового стандарта в 2023 году.

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

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- ▶ необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Возможно досрочное применение.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств, необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа, а также возможность досрочного применения.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

Организация должна применять поправки в отношении операций, совершаемых на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на расчет отложенных налогов.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

22 сентября 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Новые учетные положения (продолжение)****Воздействие реформы IBOR**

Реформа и замена различных межбанковских ставок предложения (IBOR) стали приоритетом для регулирующих органов. Публикация большинства ставок IBOR прекратится к 31 декабря 2021 года. Публикация определенных ставок LIBOR в долларах США прекратится к 30 июня 2023 года.

В следующей таблице представлены суммы по договорам с непроизводными финансовыми активами по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, которые должны быть переведены на альтернативные процентные базовые ставки:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Непроизводные финансовые активы		
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам до вычета резервов под кредитные убытки	4 247	9 495

Группа работает со своими клиентами и другими контрагентами, чтобы осуществить переход существующих финансовых инструментов на основе IBOR на альтернативные базовые ставки для клиентов. Группа также совершенствует свои ИТ-системы и внутренние процессы для обеспечения перехода с IBOR на альтернативные базовые ставки.

4. Существенные учетные суждения и оценки, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от Руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и других факторах, которые разумно обоснованы в текущих обстоятельствах. Несмотря на то, что эти оценки основаны на последней доступной Руководству информации о текущих действиях и событиях, при других допущениях и условиях фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Следующие оценки и суждения, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации считаются важными для представления финансового состояния Группы.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 3 и Примечании 30.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ECL) для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ССЧПСД – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- ▶ определение факторов значительного увеличения кредитного риска;
- ▶ выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- ▶ установление количества и относительных весов будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ECL;
- ▶ создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ECL.

(в тысячах белорусских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)**

Для расчета оценочного резерва под кредитные потери в отношении приобретенных или предоставленных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни финансового актива с момента приобретения или предоставления.

Финансовый актив считается обесцененным в момент предоставления или приобретения, если в этот момент контрагент находится в статусе «дефолт» и/или существует просроченная задолженность. Рефинансирование Банком ранее действовавшего финансового актива не влечет за собой признание нового финансового актива обесцененным в момент его предоставления.

По состоянию на 31 декабря 2021 года был проведен анализ списанных финансовых активов за предыдущие годы и осуществлено признание их как финансовые активы, обесцененные в момент приобретения или предоставления, в сумме 134 тыс. бел. руб. При анализе учитывались ожидания относительно их взыскания или возмещения. Детальная информация о финансовых активах, обесцененных в момент приобретения или предоставления, представлена в Примечаниях 8 и 21.

При изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус 1% размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2022 года уменьшился/увеличился бы на 4 273 тыс. бел. руб. (31 декабря 2021 года: уменьшился/увеличился бы на 4 906 тыс. бел. руб.).

Информация по исходным данным, допущениям и методам оценки и суждениям, используемым при измерении ECL, подробно описана в Примечании 8.

Переоценка офисной недвижимости

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года была произведена переоценка офисной недвижимости по справедливой стоимости. Справедливая стоимость 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.

Признание денежных потоков по выпущенным долговым ценным бумагам

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года денежные потоки по выпущенным долговым ценным бумагам Группы признавались в составе денежных средств, полученных от операционной деятельности, в связи с экономической сущностью и целями размещения данных инструментов.

Изменения в презентации

В связи с выделением чистого результата от реализации основных средств и прочего имущества в отдельную статью в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, были изменены следующие статьи:

		Сумма до исправления за год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Сумма правки	Сумма после исправления за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
	Примечания			
Чистая прибыль от реализации основных средств и прочего имущества		–	8 777	8 777
Прочие доходы	24	20 233	(8 777)	11 456
Чистые непроцентные доходы		220 011	–	220 011

(в тысячах белорусских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Средства на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	739 548	557 619
Резерв под обесценение средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	(15)	(1)
Итого средства на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	739 533	557 618
Наличные средства в кассе	378 294	270 099
Корреспондентские счета и депозиты		
- Республики Беларусь	138 097	190 160
Резерв под обесценение корреспондентских счетов и депозитов в банках Республики Беларусь	(12)	(2)
Итого корреспондентские счета и депозиты в банках Республики Беларусь	138 085	190 158
- Других стран	137 926	243 889
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 393 838	1 261 764

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 декабря 2022 года на корреспондентских счетах трех крупных иностранных банков (банки Российской Федерации) составляет 137 844 тыс. бел. руб. или 99,9% от суммы корреспондентских счетов и депозитов в банках других стран.

На 31 декабря 2021 года остаток на корреспондентских счетах трех крупных иностранных банков составил 211 239 тыс. бел. руб. или 86,6% от суммы корреспондентских счетов и депозитов в банках других стран.

Резерв под обесценение средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь сформирован по счетам в иностранной валюте.

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств (Fitch, Moody's, Standard & Poor's) по состоянию на 31 декабря 2022 года. Категория «Нет рейтингов» включает контрагентов, у которых отсутствуют установленные рейтинги указанных международных рейтинговых агентств. 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 консолидированной финансовой отчетности:

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятив- ный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корреспондентские счета и депозиты в банках				
- Республики Беларусь	-	53 906	84 179	138 085
- Других стран	60	-	137 866	137 926
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах	60	53 906	222 045	276 011

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств (Fitch, Moody's, Standard & Poor's) по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятив- ный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корреспондентские счета и депозиты в банках				
- Республики Беларусь	-	189 986	172	190 158
- Других стран	235 550	8 339	-	243 889
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах	235 550	198 325	172	434 047

(в тысячах белорусских рублей)

5. Денежные средства и эквиваленты (продолжение)

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 32.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам.

6. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Срочные депозиты и кредиты банкам (кроме Республики Беларусь)		
Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 002	–
Текущие металлические счета, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	45 308	59 022
Итого средства в банках	<u>55 310</u>	<u>59 022</u>

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

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2022 года. Категория «Нет рейтингов» включает контрагентов, у которых отсутствуют установленные рейтинги указанных международных рейтинговых агентств. 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:

	<u>Инвестицион- ный рейтинг</u>	<u>Спекулятив- ный рейтинг</u>	<u>Без рейтинга</u>	<u>Итого</u>
Срочные депозиты и кредиты банкам				
- Республики Беларусь	–	–	–	–
- Других стран	–	–	55 310	55 310
Итого срочные депозиты и кредиты банкам	–	–	55 310	55 310

По состоянию на 31 декабря 2021 года анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств, представлен в таблице ниже:

	<u>Инвестицион- ный рейтинг</u>	<u>Спекулятив- ный рейтинг</u>	<u>Без рейтинга</u>	<u>Итого</u>
Срочные депозиты и кредиты банкам				
- Республики Беларусь	–	–	–	–
- Других стран	29 088	29 934	–	59 022
Итого срочные депозиты и кредиты банкам	29 088	29 934	–	59 022

Классификация средств в банках по международным кредитным рейтингам представлена в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года средства в банках включали текущие обезличенные металлические счета на общую сумму 45 308 тыс. бел. руб. и 59 022 тыс. бел. руб. соответственно, размещенные в ПАО Сбербанк и иных банках.

(в тысячах белорусских рублей)

7. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены краткосрочными контрактами с датой расчетов меньше 1 года от даты заключения. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

<i>Сделки с иностранной валютой</i>	<i>Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)</i>	<i>Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
BYN/RUB форвард в иностранной валюте	BYN 10 000 000	726	-
EUR/USD форвард в иностранной валюте	EUR 800 000	0	0
EUR/RUB форвард в иностранной валюте	EUR 500 000	-	2
USD/RUB форвард в иностранной валюте	USD 4 000 000	-	12
Итого производные финансовые инструменты		726	14

<i>Сделки с иностранной валютой</i>	<i>Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)</i>	<i>Справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
USD/RUB форвард в иностранной валюте	USD 80 592 532	2 178	2 285
EUR/USD форвард в иностранной валюте	EUR 75 450 000	482	61
USD/EUR форвард в иностранной валюте	USD 115 216 363	314	4
RUB/EUR форвард в иностранной валюте	RUB 845 662 000	200	-
BYN/USD форвард в иностранной валюте	BYN 27 900 000	30	123
GBP/USD форвард в иностранной валюте	GBP 35 000	0	0
USD/GBP форвард в иностранной валюте	USD 47 192	0	0
USD/PLN форвард в иностранной валюте	USD 613 708	-	5
EUR/RUB форвард в иностранной валюте	EUR 300 000	-	14
Итого производные финансовые инструменты		3 204	2 492

8. Кредиты, предоставленные клиентам

В таблицах ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы в разрезе классов кредитов по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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 декабря 2022 года			
Коммерческое кредитование юридических лиц	2 040 016	(398 051)	1 641 965
Проектное финансирование юридических лиц	83 887	(3 426)	80 461
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	141 817	(16 489)	125 328
Кредитные карты и овердрафты	65 151	(4 714)	60 437
Жилищное кредитование физических лиц	431 720	(4 146)	427 574
Автокредитование физических лиц	79 982	(491)	79 491
Итого кредитов клиентам по амортизированной стоимости	2 842 573	(427 317)	2 415 256

(в тысячах белорусских рублей)

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

31 декабря 2021 года	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки
Коммерческое кредитование юридических лиц	2 229 023	(441 200)	1 787 823
Проектное финансирование юридических лиц	225 165	(29 348)	195 817
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	127 789	(10 631)	117 158
Кредитные карты и овердрафты	72 554	(5 241)	67 313
Жилищное кредитование физических лиц	477 235	(3 821)	473 414
Автокредитование физических лиц	104 037	(362)	103 675
Итого кредитов клиентам по амортизированной стоимости	3 235 803	(490 603)	2 745 200

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 риск-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)

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	12-месячный период потерь	Период на весь срок кредита- необесце- ненные	Период на весь срок кредита- обесцененные	Купленные или выданные обесцененные при первоначальном признании	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	618 448	16 903	-	-	635 351
Низкий кредитный риск	283 758	125 794	-	-	409 552
Умеренный кредитный риск	158 292	168 315	-	-	326 607
Высокий кредитный риск	936	136 207	-	-	137 143
Дефолт	-	-	531 229	134	531 363
Итого коммерческих кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 061 434	447 219	531 229	134	2 040 016
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20 511)	(60 825)	(316 633)	(82)	(398 051)
Итого коммерческих кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 040 923	386 394	214 596	52	1 641 965
Проектное финансирование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	4 750	18 043	-	-	22 793
Низкий кредитный риск	15 751	2 176	-	-	17 927
Умеренный кредитный риск	6 717	24 271	-	-	30 988
Высокий кредитный риск	-	12 179	-	-	12 179
Дефолт	-	-	-	-	-
Итого проектное финансирование до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	27 218	56 669	-	-	83 887
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(515)	(2 911)	-	-	(3 426)
Итого проектное финансирование за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	26 703	53 758	-	-	80 461
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	125 188	-	-	-	125 188
Умеренный кредитный риск	5 802	-	-	-	5 802
Высокий кредитный риск	-	1 425	-	-	1 425
Дефолт	-	-	9 402	-	9 402
Итого потребительских и прочих кредитов физическим лицам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	130 990	1 425	9 402	-	141 817
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 504)	(964)	(8 021)	-	(16 489)
Итого потребительских и прочих кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	123 486	461	1 381	-	125 328
Кредитные карты и овердрафты					
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	60 697	-	-	-	60 697
Умеренный кредитный риск	-	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	5	793	-	-	798
Дефолт	-	-	3 656	-	3 656
Итого кредитные карты и овердрафты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	60 702	793	3 656	-	65 151
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 198)	(315)	(3 201)	-	(4 714)
Итого кредитные карты и овердрафты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	59 504	478	455	-	60 437
Жилищное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	421 648	-	-	-	421 648
Умеренный кредитный риск	3 079	-	-	-	3 079
Высокий кредитный риск	-	1 344	-	-	1 344
Дефолт	-	-	5 649	-	5 649
Итого жилищных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	424 727	1 344	5 649	-	431 720
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(799)	(141)	(3 206)	-	(4 146)
Итого жилищных кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	423 928	1 203	2 443	-	427 574
Автокредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	79 096	-	-	-	79 096
Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
Умеренный кредитный риск	175	-	-	-	175
Высокий кредитный риск	-	30	-	-	30
Дефолт	-	-	681	-	681
Итого автокредитов физических лиц до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	79 271	30	681	-	79 982
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(66)	(3)	(422)	-	(491)
Итого автокредитов физических лиц за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	79 205	27	259	-	79 491

(в тысячах белорусских рублей)

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	12-месячный период потерь	Период на весь срок кредита- необесце- ненные	Период на весь срок кредита- обесцененные	Купленные или выданные обесцененные при первоначальном признании	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	293 396	135	-	-	293 531
Низкий кредитный риск	724 107	344 970	-	-	1 069 077
Умеренный кредитный риск	162 429	171 395	-	-	333 824
Высокий кредитный риск	-	28 952	-	-	28 952
Дефолт	-	-	503 505	134	503 639
Итого коммерческих кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 179 932	545 452	503 505	134	2 229 023
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18 888)	(55 637)	(366 675)	-	(441 200)
Итого коммерческих кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 161 044	489 815	136 830	134	1 787 823
Проектное финансирование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	2 056	-	-	-	2 056
Низкий кредитный риск	69 791	1 476	-	-	71 267
Умеренный кредитный риск	22 590	116 614	-	-	139 204
Высокий кредитный риск	-	4 639	-	-	4 639
Дефолт	-	-	7 999	-	7 999
Итого проектное финансирование до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	94 437	122 729	7 999	-	225 165
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 775)	(21 016)	(6 557)	-	(29 348)
Итого проектное финансирование за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	92 662	101 713	1 442	-	195 817
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	119 045	-	-	-	119 045
Умеренный кредитный риск	1 498	-	-	-	1 498
Высокий кредитный риск	-	418	-	-	418
Дефолт	-	-	6 828	-	6 828
Итого потребительских и прочих кредитов физическим лицам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	120 543	418	6 828	-	127 789
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 572)	(307)	(5 752)	-	(10 631)
Итого потребительских и прочих кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	115 971	111	1 076	-	117 158
Кредитные карты и овердрафты					
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	68 142	-	-	-	68 142
Умеренный кредитный риск	-	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	529	-	-	529
Дефолт	-	-	3 883	-	3 883
Итого кредитные карты и овердрафты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	68 142	529	3 883	-	72 554
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 774)	(161)	(3 306)	-	(5 241)
Итого кредитные карты и овердрафты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	66 368	368	577	-	67 313
Жилищное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	469 747	-	-	-	469 747
Низкий кредитный риск	1 754	-	-	-	1 754
Умеренный кредитный риск	-	567	-	-	567
Высокий кредитный риск	-	12	-	-	12
Дефолт	-	-	5 155	-	5 155
Итого жилищных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	471 501	579	5 155	-	477 235
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(576)	(51)	(3 194)	-	(3 821)
Итого жилищных кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	470 925	528	1 961	-	473 414
Автокредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	103 434	-	-	-	103 434
Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
Умеренный кредитный риск	202	-	-	-	202
Высокий кредитный риск	-	5	-	-	5
Дефолт	-	-	396	-	396
Итого автокредитов физических лиц до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	103 636	5	396	-	104 037
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(99)	(1)	(262)	-	(362)
Итого автокредитов физических лиц за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	103 537	4	134	-	103 675

(в тысячах белорусских рублей)

8. 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 резервов под ожидаемые кредитные убытки по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2022 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>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные кредиты	1 817 987	(197 691)	1 620 296	10,9%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	9 336	(3 713)	5 623	39,8%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	212 693	(196 647)	16 046	92,5%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	2 040 016	(398 051)	1 641 965	19,5%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные кредиты	83 795	(3 424)	80 371	4,1%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	92	(2)	90	2,2%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	–	–	–	–
Итого проектное финансирование юридическим лицам	83 887	(3 426)	80 461	4,1%
Итого кредитов юридическим лицам	2 123 903	(401 477)	1 722 426	18,9%
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	129 268	(7 097)	122 171	5,5%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	3 457	(1 607)	1 850	46,5%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	9 092	(7 785)	1 307	85,6%
Итого потребительских и прочих кредитов физическим лицам	141 817	(16 489)	125 328	11,6%
Кредитные карты и овердрафты				
Непросроченные кредиты	60 833	(1 265)	59 568	2,1%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	821	(372)	449	45,3%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	3 497	(3 077)	420	88,0%
Итого кредитные карты и овердрафты	65 151	(4 714)	60 437	7,2%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные кредиты	423 350	(1 548)	421 802	0,4%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	4 731	(377)	4 354	8,0%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	3 639	(2 221)	1 418	61,0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	431 720	(4 146)	427 574	1,0%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные кредиты	79 317	(171)	79 146	0,2%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	213	(11)	202	5,2%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	452	(309)	143	68,4%
Итого автокредитов физическим лицам	79 982	(491)	79 491	0,6%
Итого кредитов физическим лицам	718 670	(25 840)	692 830	3,6%
Итого кредитов клиентам	2 842 573	(427 317)	2 415 256	15,0%

(в тысячах белорусских рублей)

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2021 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>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные кредиты	1 913 653	(160 633)	1 753 020	8,4%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	4 961	(1 943)	3 018	39,2%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	310 409	(278 624)	31 785	89,8%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	2 229 023	(441 200)	1 787 823	19,8%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные кредиты	223 342	(27 854)	195 488	12,5%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	–	–	–	–
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	1 823	(1 494)	329	82,0%
Итого проектное финансирование юридическим лицам	225 165	(29 348)	195 817	13,0%
Итого кредитов юридическим лицам	2 454 188	(470 548)	1 983 640	19,2%
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	119 117	(4 222)	114 895	3,5%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1 916	(720)	1 196	37,6%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	6 756	(5 689)	1 067	84,2%
Итого потребительских и прочих кредитов физическим лицам	127 789	(10 631)	117 158	8,3%
Кредитные карты и овердрафты				
Непросроченные кредиты	68 142	(1 774)	66 368	2,6%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	529	(161)	368	30,4%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	3 883	(3 306)	577	85,1%
Итого кредитные карты и овердрафты	72 554	(5 241)	67 313	7,2%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные кредиты	470 828	(1 327)	469 501	0,3%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	2 332	(83)	2 249	3,6%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	4 075	(2 411)	1 664	59,2%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	477 235	(3 821)	473 414	0,8%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные кредиты	103 434	(93)	103 341	0,1%
Кредиты с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	207	(7)	200	3,4%
Кредиты с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	396	(262)	134	66,2%
Итого автокредитов физическим лицам	104 037	(362)	103 675	0,3%
Итого кредитов физическим лицам	781 615	(20 055)	761 560	2,6%
Итого кредитов клиентам	3 235 803	(490 603)	2 745 200	15,2%

Информация о движении резервов по кредитам, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлена в Примечании 21.

Информация о кредитах, условия по которым были пересмотрены по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлена ниже. В таблице приведены валовые балансовые стоимости кредитов с пересмотренными условиями по направлениям кредитования:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Коммерческое кредитование юридических лиц	707 617	438 283
Проектное финансирование юридических лиц	30 444	41 287
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	270	67
Жилищное кредитование физических лиц	1 915	1 237
Автокредитование физических лиц	245	–
Итого кредиты, условия по которым были пересмотрены, до вычета резерва	740 491	480 874

(в тысячах белорусских рублей)

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Крупнейшие	964 737	1 092 986
Крупные	553 650	648 348
Средний бизнес	170 579	198 320
Малый бизнес	434 937	514 534
Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва	2 123 903	2 454 188

В состав портфеля коммерческих кредитов юридическим лицам включены чистые инвестиции в финансовый лизинг. Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	33 439	41 931
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(1 378)	(1 295)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва	32 061	40 636
За вычетом резерва	(8 756)	(5 091)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва	23 305	35 545

Анализ по срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен в таблице ниже:

	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки
Не более одного года	17 531	(3 210)	14 321
От одного года до двух лет	7 363	(1 899)	5 464
От двух до трех лет	2 671	(773)	1 898
От трех до четырех лет	828	(335)	493
От четырех до пяти лет	641	(299)	342
Более пяти лет	3 027	(2 240)	787
Итого по состоянию на 31 декабря 2022 года	32 061	(8 756)	23 305

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

	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки
Не более одного года	18 920	(1 335)	17 585
От одного года до двух лет	12 450	(1 057)	11 393
От двух до трех лет	4 490	(474)	4 016
От трех до четырех лет	1 559	(304)	1 255
От четырех до пяти лет	634	(148)	486
Более пяти лет	2 583	(1 773)	810
Итого по состоянию на 31 декабря 2021 года	40 636	(5 091)	35 545

(в тысячах белорусских рублей)

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ по срокам до погашения минимальных лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Не более одного года	17 531	18 920
От одного года до двух лет	7 363	12 450
От двух до трех лет	2 671	4 490
От трех до четырех лет	828	1 559
От четырех до пяти лет	641	634
Более пяти лет	4 405	3 878
Итого	33 439	41 931

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	718 670	25,3	781 615	24,2
Торговля и общепит	586 878	20,6	583 922	18,0
Химическая и нефтехимическая промышленность	256 353	9,0	269 135	8,3
Недвижимость	253 463	8,9	304 460	9,4
Машиностроение и оборудование	245 848	8,6	278 769	8,6
Пищевая промышленность	221 664	7,8	218 217	6,7
Транспорт и связь	164 905	5,8	248 704	7,7
Строительство	79 806	2,8	96 130	3,0
Легкая промышленность	69 649	2,5	72 498	2,2
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	54 418	1,9	55 871	1,7
Сельское хозяйство	29 931	1,1	121 785	3,8
Электроэнергетика и топливная промышленность	24 903	0,9	4 130	0,1
Промышленность стройматериалов	15 677	0,6	9 382	0,3
Металлургическое производство	15 601	0,5	22 255	0,7
Добыча полезных ископаемых	9 553	0,3	73 623	2,3
Финансовые услуги	7 661	0,3	18 822	0,6
Прочие	87 593	3,1	76 485	2,4
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва)	2 842 573	100,0	3 235 803	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 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	777 235	1 035 307
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	370 607	443 455
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	355 190	372 424
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	303 142	400 769
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	144 355	136 067
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	139 088	95 841
Кредиты, обеспеченные залогом транспортных средств	100 631	134 336
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств или гарантийным депозитом	476	313
Кредиты, обеспеченные гарантиями Правительства Республики Беларусь и местных органов власти	190	190
Кредиты, обеспеченные прочими видами обеспечения	651 659	617 101
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 842 573	3 235 803
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(427 317)	(490 603)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 415 256	2 745 200

(в тысячах белорусских рублей)

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Сумма возможного взаимозачета по кредитам, где гарантийный депозит определен как основное обеспечение, составляет на 31 декабря 2022 года 476 тыс. бел. руб. (31 декабря 2021 года: 313 тыс. бел. руб.).

В таблицах ниже представлена информация о влиянии обеспечения на снижение кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам, за исключением купленных или выданных обесцененных кредитов.

<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Влияние залогового обеспечения на сумму резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>		<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки при отсутствии обеспечения</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2 123 769	(401 395)	33 717	/ -8,4%	(435 112)
- в том числе обесцененные (отнесенные в стадию 3)	531 229	(316 633)	26 215	/ -8,3%	(342 848)
Кредиты, предоставленные физическим лицам	718 670	(25 840)	5 214	/ -20,2%	(31 054)
- в том числе обесцененные (отнесенные в стадию 3)	19 388	(14 850)	4 538	/ -30,6%	(19 388)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	2 842 439	(427 235)	38 931	/ -9,1%	(466 166)
- в том числе обесцененные (отнесенные в стадию 3)	550 617	(331 483)	30 753	/ -9,3%	(362 236)

Влияние залогового обеспечения на сумму резерва под ожидаемые кредитные убытки купленных или выданных обесцененных кредитов составило 52 тыс. бел. руб. по состоянию на 31 декабря 2022 года.

<i>На 31 декабря 2021 года</i>	<i>Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Влияние залогового обеспечения на сумму резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>		<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки при отсутствии обеспечения</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2 454 054	(470 548)	39 689	/ -8,4%	(510 237)
- в том числе обесцененные (отнесенные в стадию 3)	511 504	(373 232)	30 649	/ -8,2%	(403 881)
Кредиты, предоставленные физическим лицам	781 615	(20 055)	4 231	/ -21,1%	(24 286)
- в том числе обесцененные (отнесенные в стадию 3)	16 262	(12 514)	3 747	/ -29,9%	(16 261)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	3 235 669	(490 603)	43 920	/ -9,0%	(534 523)
- в том числе обесцененные (отнесенные в стадию 3)	527 766	(385 746)	34 396	/ -8,9%	(420 142)

Влияние залогового обеспечения на сумму резерва под ожидаемые кредитные убытки купленных или выданных обесцененных кредитов составило 134 тыс. бел. руб. по состоянию на 31 декабря 2021 года.

(в тысячах белорусских рублей)

8. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлена информация о влиянии обеспечения на снижение кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам, отнесенным в стадию 3, в разрезе классов:

<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Влияние залогового обеспечения на сумму резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>		<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки при отсутствии обеспечения</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	531 229	(316 633)	26 215	/-8,3%	(342 848)
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	9 402	(8 021)	1 381	/-17,2%	(9 402)
Кредитные карты и овердрафты	3 656	(3 201)	455	/-14,2%	(3 656)
Жилищное кредитование физических лиц	5 649	(3 206)	2 443	/-76,2%	(5 649)
Автокредитование физических лиц	681	(422)	259	/-61,4%	(681)
Итого кредиты, предоставленные клиентам, (отнесенные в стадию 3)	550 617	(331 483)	30 753	/-9,3%	(362 236)
<i>На 31 декабря 2021 года</i>	<i>Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Влияние залогового обеспечения на сумму резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>		<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки при отсутствии обеспечения</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	503 505	(366 675)	29 207	/-8,0%	(395 882)
Проектное финансирование юридических лиц	7 999	(6 557)	1 442	/-22,0%	(7 999)
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	6 828	(5 752)	1 076	/-18,7%	(6 828)
Кредитные карты и овердрафты	3 883	(3 306)	577	/-17,5%	(3 883)
Жилищное кредитование физических лиц	5 155	(3 194)	1 961	/-61,4%	(5 155)
Автокредитование физических лиц	396	(262)	133	/-50,8%	(395)
Итого кредиты, предоставленные клиентам, (отнесенные в стадию 3)	527 766	(385 746)	34 396	/-8,9%	(420 142)

По состоянию на 31 декабря 2022 года общий объем кредитов по 20 крупнейшим заемщикам юридических лиц составил 1 015 757 тыс. бел. руб. или 35,7% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва (31 декабря 2021 года: 1 230 522 тыс. бел. руб. или 38,0%).

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

По состоянию на 31 декабря 2022 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 ОАО «Сбер Банк», что по состоянию на 31 декабря 2022 года составило 239 354 тыс. бел. руб. (31 декабря 2021 года: 233 537 тыс. бел. руб.) и, как следствие, прекращено признание преимущественной части кредитов (99%). Остаток кредитного риска по данным договорам на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года составил 2 418 тыс. бел. руб. и 2 359 тыс. бел. руб. соответственно (1%), был признан в консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах белорусских рублей)

9. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	Собственные офисные зда- ния и прочее имущество в наличии для продажи	Имущество, переданное в погашение задолженности		Итого внеоборотные активы в наличии для продажи
		Оборудование	Недвижимость	
На 31 декабря 2020 года	3 467	–	1 713	5 180
Поступления	–	49	–	49
Перемещение из основных средств	2 866	–	–	2 866
Перемещение из прочих видов имущества	–	–	–	–
Выбытия	(6 333)	(49)	–	(6 382)
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, отраженное в прочем совокупном доходе	–	–	–	–
На 31 декабря 2021 года	–	–	1 713	1 713
Поступления	–	2	–	2
Перемещение из основных средств	4 079	–	–	4 079
Перемещение из прочих видов имущества	–	–	–	–
Выбытия	(25)	(2)	–	(27)
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, отраженное в прочем совокупном доходе	(518)	–	–	(518)
На 31 декабря 2022 года	3 536	–	1 713	5 249

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года было произведено сравнение балансовой и справедливой стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи. Справедливая стоимость 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. По итогам процедуры независимой оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года признано обесценение на сумму превышения балансовой стоимости над справедливой стоимостью с учетом расходов на продажу.

10. Ценные бумаги

Ценные бумаги представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2022 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2021 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	5,50%-12,00%	675 643	4,35%-9,25%	664 867
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевые инструменты	–	–	–	6 072
Итого ценные бумаги		675 643		670 939

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты, на 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2022 года
Государственные долгосрочные облигации в иностранной валюте	5,50%-7,50%	631 750
Государственные долгосрочные облигации в национальной валюте	12,00%	43 893
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты		675 643

(в тысячах белорусских рублей)

10. Ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2021 года представлены обыкновенными акциями класса «С» Visa Inc. 31 декабря 2022 года в связи с санкционными ограничениями акции Visa Inc. обесценены.

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

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2021 года
Государственные долгосрочные облигации в иностранной валюте	4,35%-8,50%	615 562
Государственные долгосрочные облигации в национальной валюте	9,25%	49 305
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты		664 867

В таблицах ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Купленные или выданные обесце- ненные активы	Итого
На 1 января 2022 года	10 222	-	-	-	10 222
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(10 222)	10 222	-	-	-
Формирование/ (восстановление) резервов внутри одной стадии	-	27 138	-	-	27 138
На 31 декабря 2022 года	-	37 360	-	-	37 360
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Купленные или выданные обесце- ненные активы	Итого
На 1 января 2021 года	10 312	-	-	-	10 312
Формирование/ (восстановление) резервов внутри одной стадии	(90)	-	-	-	(90)
На 31 декабря 2021 года	10 222	-	-	-	10 222

Классификация ценных бумаг по международным кредитным рейтингам представлена в Примечании 32.

(в тысячах белорусских рублей)

11. Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

Движение инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
На 1 января	6 820	9 733
Доля в прибыли за период	823	(3 010)
Дивиденды, начисленные к получению	–	(171)
Формирование доли в ООО «СанБридж»	244	268
На 31 декабря	7 887	6 820

Ниже представлена общая финансовая информация ассоциированных компаний и совместных предприятий:

Наименование показателя	Общество с ограниченной ответственностью «СанБридж»		Закрытое акционерное страховое общество «ТАСК»	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы	22 598	22 627	105 061	94 523
Обязательства	43 316	42 945	74 251	67 883
Чистые активы	(20 718)	(20 318)	30 810	26 640
Доля Группы в чистых активах	50%	50%	25,60%	25,60%
Балансовая стоимость инвестиции в ассоциированную компанию / совместное предприятие	–	–	7 887	6 820
Выручка	–	–	106 477	106 698
Чистый (убыток)/прибыль	(876)	(1 612)	2 389	(4 335)

Сумма непризнанного убытка по совместному предприятию ООО «СанБридж» 31 декабря 2022 года составила 10 359 тыс. бел. руб. (31 декабря 2021 года: 10 159 тыс. бел. руб.).

(в тысячах белорусских рублей)

12. Здания и оборудование и нематериальные активы

	Офисная недвижи- мость	Прочая недвижи- мость	Компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Мебель и прочие активы	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2020 года	56 151	3 290	68 645	8 992	60 776	2 506	200 360
Поступления	-	-	2 403	1 486	3 814	2 664	10 367
Перемещения	-	-	579	511	1 089	(2 179)	-
Перемещения во внеоборотные активы в наличии для продажи	(2 884)	-	-	-	-	-	(2 884)
Прочие переводы между видами ОС	-	(206)	-	-	206	-	-
Выбытия	(7 458)	(292)	(10 116)	(784)	(18 236)	(75)	(36 961)
Эффект от переоценки офисной недвижимости, признанный в отчете о прибылях и убытках	52	-	-	-	-	-	52
Эффект от переоценки офисной недвижимости, признанный в прочем совокупном доходе	6 450	-	-	-	-	-	6 450
На 31 декабря 2021 года	52 311	2 792	61 511	10 205	47 649	2 916	177 384
Поступления	76 236	-	10 487	1 071	31 166	10 672	129 632
Перемещения	-	2	413	-	510	(925)	-
Перемещения во внеоборотные активы в наличии для продажи	(4 059)	-	-	(210)	-	-	(4 269)
Прочие переводы между видами ОС	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(28 547)	(318)	(11 783)	(238)	(11 128)	(139)	(52 153)
Эффект от переоценки офисной недвижимости, признанный в отчете о прибылях и убытках	(12 236)	-	-	-	-	-	(12 236)
Эффект от переоценки офисной недвижимости, признанный в прочем совокупном доходе	1 467	-	-	-	-	-	1 467
На 31 декабря 2022 года	85 172	2 476	60 628	10 828	68 197	12 524	239 825
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2020 года	-	3 290	42 237	4 973	36 278	-	86 778
Амортизационные отчисления	664	-	7 733	1 066	3 823	-	13 286
Перемещения во внеоборотные активы в наличии для продажи	(18)	-	-	-	-	-	(18)
Прочие переводы между видами ОС	-	(206)	-	-	206	-	-
Выбытия накопленной амортизации	(68)	(292)	(10 102)	(654)	(16 890)	(7)	(28 013)
Корректировка накопленной амортизации в результате обесценения основных средств, отраженная в отчете о прибылях и убытках	-	-	114	28	878	7	1 027
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки офисной недвижимости, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(58)	-	-	-	-	-	(58)
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки офисной недвижимости, отраженная в отчете о прочем совокупном доходе	(520)	-	-	-	-	-	(520)
На 31 декабря 2021 года	-	2 792	39 982	5 413	24 295	-	72 482
Амортизационные отчисления	918	2	6 582	1 326	5 612	-	14 440
Перемещения во внеоборотные активы в наличии для продажи	(37)	-	-	(153)	-	-	(190)
Прочие переводы между видами ОС	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия накопленной амортизации	(350)	(318)	(11 291)	(224)	(7 994)	-	(20 177)
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки офисной недвижимости, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(337)	-	-	-	-	-	(337)
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки офисной недвижимости, отраженная в отчете о прочем совокупном доходе	(194)	-	-	-	-	-	(194)
На 31 декабря 2022 года	-	2 476	35 273	6 362	21 913	-	66 024
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2022 года	85 172	-	25 355	4 466	46 284	12 524	173 801
На 31 декабря 2021 года	52 311	-	21 529	4 792	23 354	2 916	104 902

(в тысячах белорусских рублей)

12. Здания и оборудование и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года была произведена переоценка офисной недвижимости по справедливой стоимости. Справедливая стоимость 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.

Офисная недвижимость отражена по переоцененной стоимости. Если бы оценка стоимости офисной недвижимости проводилась с использованием модели первоначальной (исторической) стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом: 88 459 тыс. бел. руб. на 31 декабря 2022 года и 32 151 тыс. бел. руб. на 31 декабря 2021 года.

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, Группа отразила убыток от обесценения компьютерного оборудования, транспортных средств, мебели и прочих активов на сумму 1 027 тыс. бел. руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 года компьютерное оборудование включает полностью амортизированное имущество на сумму 13 041 тыс. бел. руб. (31 декабря 2021 года: 25 480 тыс. бел. руб.), транспортные средства включают полностью амортизированное имущество на сумму 3 395 тыс. бел. руб. (31 декабря 2021 года: 1 358 тыс. бел. руб.) и мебель и прочие активы включают полностью амортизированное имущество на сумму 4 373 тыс. бел. руб. (31 декабря 2021 года: 13 131 тыс. бел. руб.).

В течение 2022 года Группой приобретена офисная недвижимость, мебель и прочие активы у связанной стороны на сумму 122 779 тыс. бел. руб.

Нормативный срок службы объектов составляет:

Класс объектов	Срок, лет
Офисная недвижимость	15-100
Прочая недвижимость	5-59
Компьютерное оборудование	3-10
Транспортные средства	6-10
Мебель и прочие активы	3-50

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

Информация о движении нематериальных активов представлена следующим образом:

	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2020 года	60 588
Поступления	3 946
Выбытия	(319)
На 31 декабря 2021 года	64 215
Поступления	4 574
Выбытия	(4 802)
На 31 декабря 2022 года	63 987
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2020 года	53 559
Амортизационные отчисления	1 230
Выбытия накопленной амортизации	(319)
На 31 декабря 2021 года	54 470
Амортизационные отчисления	1 807
Выбытия накопленной амортизации	(4 712)
На 31 декабря 2022 года	51 565
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2022 года	12 422
На 31 декабря 2021 года	9 745

(в тысячах белорусских рублей)

12. Здания и оборудование и нематериальные активы (продолжение)

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования отсутствуют. Нормативный срок службы нематериальных активов составляет 5-10 лет.

В отчетном году основные средства в залоге не находились, свободны от любых прав и претензий со стороны третьих лиц, ограничения и запреты на совершение сделок с основными средствами отсутствуют.

13. Активы в форме права пользования

Группа арендует офисную недвижимость и оборудование. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный срок от 1 до 10 лет. До 31 декабря 2018 года договоры аренды учитывались как операционная аренда. С 1 января 2019 года договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Группой.

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

	<i>Офисная недвижимость</i>	<i>Прочее оборудование</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	18 239	–	18 239
Поступления	10 368	311	10 679
Выбытия	(973)	–	(973)
Амортизационные отчисления	(5 868)	(114)	(5 982)
Модификация и переоценка обязательств по аренде	596	14	610
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	22 362	211	22 573
Поступления	4 328	2	4 330
Выбытия	(50)	–	(50)
Амортизационные отчисления	(7 747)	(99)	(7 846)
Модификация и переоценка обязательств по аренде	6 125	(12)	6 113
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	25 018	102	25 120

Процентные расходы по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составили 684 тыс. бел. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2021 года: 489 тыс. бел. руб.).

Общий денежный отток по аренде активов в форме права пользования за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составил 9 077 тыс. бел. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2021 года: 7 963 тыс. бел. руб.).

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составили 1 298 тыс. бел. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2021 года: 627 тыс. бел. руб.). Данные расходы включены в состав операционных расходов.

Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде, составила 4,11% (2021 год: 2,57%).

(в тысячах белорусских рублей)

14. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты по конверсионным операциям	44 834	–
Незавершенные расчеты по банковским пластиковым картам	14 946	9 432
Начисленные доходы к получению	4 439	4 733
Заблокированные денежные средства	3 898	491
Прочая дебиторская задолженность, подлежащая погашению денежными средствами	2 954	2 189
Итого прочие финансовые активы	71 071	16 845
Прочие нефинансовые активы		
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налогов на прибыль	25 872	5 198
Драгоценные металлы	16 188	5 575
Инвестиционная недвижимость	10 748	–
Предоплата за здания, оборудование и нематериальные активы	1 766	387
Расходы будущих периодов	488	405
Материалы	–	26
Прочие авансы и предоплаты	5 228	6 060
Итого прочие нефинансовые активы	60 290	17 651
Итого прочие активы	131 361	34 496

Заблокированные денежные средства на 31 декабря 2022 года представляют собой суммы, размещенные на счетах Группы и предназначенные банкам-нерезидентам в качестве обеспечения исполнения обязательств.

15. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корреспондентские счета банков	305 574	283 685
Кредиты банков и финансовых институтов	429 037	153 408
Сделки торгового финансирования	130 049	337 340
Итого средства банков	864 660	774 433

Сделки торгового финансирования по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года преимущественно представлены привлеченными кредитами для целевого финансирования, а также обязательствами перед иностранными банками по совершению платежей по аккредитивам с дисконтированием (отсрочка платежа).

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства материнского банка превышали 10,0% суммы капитала Группы и составили 496 162 тыс. бел. руб. или 56,3% от капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2021 года средства одного крупного банка превышали 10,0% суммы капитала Группы и составили 379 046 тыс. бел. руб. или 47,5% от капитала Группы.

(в тысячах белорусских рублей)

16. Средства физических лиц и корпоративных клиентов

Средства физических лиц и корпоративных клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Физические лица:		
- Текущие счета / счета до востребования	452 176	499 117
- Срочные вклады	533 762	530 420
Итого средств физических лиц	985 938	1 029 537
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие счета / расчетные счета	1 140 450	963 228
- Срочные вклады	465 857	507 271
Итого средств прочих корпоративных клиентов	1 606 307	1 470 499
Государственные и общественные организации:		
- Текущие счета / расчетные счета	26 143	34 569
- Срочные вклады	241 890	230 298
Итого средств государственных и общественных организаций	268 033	264 867
Итого средств корпоративных клиентов	1 874 340	1 735 366
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	2 860 278	2 764 903

По состоянию на 31 декабря 2022 года счета клиентов на сумму 2 561 тыс. бел. руб. (31 декабря 2021 года: 11 586 тыс. бел. руб.) представляли собой обеспечение по безотзывным аккредитивам, открытым Банком.

Общий остаток средств по вкладам 20 крупнейших клиентов Группы на 31 декабря 2022 года составил 439 335 тыс. бел. руб. или 15,4% от общей суммы средств корпоративных клиентов и физических лиц (31 декабря 2021 года: 439 022 тыс. бел. руб. или 15,9%).

Отраслевая концентрация по счетам клиентов следующая:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Средства физических лиц	985 938	34,5	1 029 537	37,2
Обрабатывающая промышленность	497 588	17,4	435 688	15,8
Торговля	262 921	9,2	312 468	11,3
Госуправление	207 859	7,3	205 784	7,4
Научная деятельность	181 432	6,3	137 422	5,0
Строительство	154 501	5,4	173 135	6,3
Финансовое посредничество	134 550	4,7	61 023	2,2
Информация и связь	119 057	4,2	86 241	3,1
Транспортная деятельность	109 485	3,8	84 000	3,0
Финансовая и страховая деятельность	57 782	2,0	43 979	1,6
Снабжение электроэнергией, газом. Водоснабжение	22 930	0,8	13 503	0,5
Административные и вспомогательные услуги	22 736	0,8	25 302	0,9
Добыча полезных ископаемых	17 646	0,6	37 201	1,3
Здравоохранение	12 949	0,5	9 692	0,4
Сельское хозяйство	12 765	0,5	28 011	1,0
Услуги по временному проживанию	12 732	0,4	9 926	0,4
Творчество. Спорт	9 431	0,3	8 464	0,3
Образование	3 055	0,1	3 733	0,1
Прочие	34 921	1,2	59 794	2,2
Итого средства клиентов	2 860 278	100,0	2 764 903	100,0

(в тысячах белорусских рублей)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации, выпущенные для юридических лиц	158 218	272 047
Облигации, выпущенные для физических лиц	13 517	72 752
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	171 735	344 799

Облигации, выпущенные Группой для юридических лиц, являются процентными ценными бумагами с номиналом в белорусских рублях, долларах США и евро со сроком погашения до декабря 2026 года (31 декабря 2021 года: с номиналом в белорусских рублях и долларах США со сроком погашения до декабря 2026 года). Ставка процента по облигациям, выпущенным для юридических лиц, варьируется от 0,5-2,7% годовых (в долларах США и евро) до 3,0-8,5% (в белорусских рублях) (31 декабря 2021 года: от 0,5-2,7% годовых (в долларах США и евро) до 5,75-13,25% (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 до декабря 2026 года (31 декабря 2021 года: с номиналом в белорусских рублях, долларах США и евро со сроком погашения 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 3,0-6,5% (в белорусских рублях) (31 декабря 2021 года: от 0,5-2,7% годовых (в долларах США и евро) до 11,25-13,25% (в белорусских рублях)).

18. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	23 775	22 443
Расчеты с прочими кредиторами	17 845	17 087
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и премиям работникам	3 813	2 843
Задолженность за имущество и оборудование	1 760	1 510
Начисленные расходы по документарным операциям и операциям с пластиковыми карточками	1 026	577
Начисленные расходы в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	1 002	1 542
Расчеты по прочим банковским услугам	739	4 331
Обязательства по выплате дивидендов	124	98
Итого прочие финансовые обязательства	50 084	50 431
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	9 372	5 814
Прочие	5 043	1 586
Итого прочие нефинансовые обязательства	14 415	7 400
Итого прочие обязательства	64 499	57 831

Ниже приведен анализ сроков до погашения обязательств по аренде. Группа управляет ликвидностью исходя из 30 дней месяца, 360 дней год:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
31 декабря 2021 года	975	3 136	3 414	10 968	3 950	22 443
31 декабря 2022 года	676	3 393	3 796	10 624	5 286	23 775

(в тысячах белорусских рублей)

19. Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

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

	<i>Общее число акций</i>		<i>Номинальная стоимость, ВУН</i>		<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого, тыс. бел. руб.</i>
	<i>Привилегированные</i>	<i>Простые</i>	<i>Привилегированные</i>	<i>Простые</i>		
31 декабря 2021 года	870 805	1 470 828 888	0,05	0,05	248 171	321 756
31 декабря 2022 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 года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Банк объявил дивиденды по итогам 2021 года в размере 90 500 тыс. бел. руб. Дивиденды составили 0,0615 бел. руб. за обыкновенную акцию и 0,05 бел. руб. за привилегированную акцию.

В течение года, закончившегося 31 декабря 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.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, по состоянию на 31 декабря 2022 года представлены ниже:

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная стоимость, ВУН</i>		<i>Итого, тыс. бел. руб.</i>
	<i>Привилегированные</i>	<i>Простые</i>	<i>Привилегированные</i>	<i>Простые</i>	
31 декабря 2022 года	7 974	2 525 759	0,05	0,05	126

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 год, закончившийся 31 декабря 2022 года, чистая прибыль Банка в соответствии с белорусскими правилами ведения учета составила 150 057 тыс. бел. руб. (накопленная нераспределенная прибыль Банка в соответствии с белорусскими правилами ведения учета на 31 декабря 2021 года: 611 969 тыс. бел. руб.). За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, чистая прибыль Банка в соответствии с белорусскими правилами ведения учета составила 151 770 тыс. бел. руб. (накопленная нераспределенная прибыль Банка в соответствии с белорусскими правилами ведения учета на 31 декабря 2020 года: 551 850 тыс. бел. руб.).

(в тысячах белорусских рублей)

20. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
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	271 732	181 120
Проценты по кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости	109 330	97 050
Проценты по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости	4 446	2 357
<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	38 038	36 825
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	423 546	317 352
Прочие процентные доходы	8 966	7 614
Итого процентные доходы	432 512	324 966
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам</i>		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	77 170	71 110
Проценты по средствам банков	53 665	11 751
Проценты по средствам физических лиц	38 293	32 438
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам корпоративных клиентов и физических лиц	17 566	22 831
Проценты по субординированному кредиту	11 114	12 486
Процентные расходы по обязательствам по аренде	684	489
Проценты по средствам Национального банка Республики Беларусь	-	272
Итого процентные расходы	198 492	151 377
Отчисления в Гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	4 140	6 128
Чистый процентный доход	229 880	167 461

(в тысячах белорусских рублей)

21. Резервы под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы

В таблицах ниже объясняются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года. Представленные в таблицах ниже статьи изменения резервов и валовой балансовой стоимости включают изменения как влияющие, так и не оказывающие влияние на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки.

	Резервы под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость					
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Купленные или выданные обесцененные активы	Итого	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Купленные или выданные обесцененные активы	Итого
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости										
На 1 января 2022 года	27 684	77 173	385 746	–	490 603	2 038 191	669 712	527 766	134	3 235 803
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	9 348	(26 101)	(2 933)	–	(19 686)	262 153	(257 595)	(4 558)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(11 824)	45 034	(25 592)	–	7 618	(1 073 414)	1 116 486	(43 072)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(1 804)	(42 116)	103 824	–	59 904	(106 519)	(230 077)	336 596	–	–
Формирование/(восстановление) резервов внутри одной стадии	(12 480)	74 028	27 359	82	88 989	–	–	–	–	–
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	50 656	122	591	–	51 369	1 900 537	781	1 787	–	1 903 105
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(31 405)	(64 976)	(87 366)	–	(183 747)	(1 228 000)	(804 484)	(209 685)	–	(2 242 169)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	2 491	(14 009)	15 883	82	4 447	(245 243)	(174 889)	81 068	–	(339 064)
Списание активов	–	–	(77 958)	–	(77 958)	–	–	(77 958)	–	(77 958)
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	418	1 995	7 174	–	9 587	(8 606)	12 657	19 132	–	23 183
Приращение дисконтированной суммы	–	–	638	–	638	–	–	609	–	609
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	418	1 995	(70 146)	–	(67 733)	(8 606)	12 657	(58 217)	–	(54 166)
На 31 декабря 2022 года	30 593	65 159	331 483	82	427 317	1 784 342	507 480	550 617	134	2 842 573

(в тысячах белорусских рублей)

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

	Резервы под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Купленные или вы- данные обесце- ненные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Купленные или вы- данные обесце- ненные активы	Итого
Кредиты юридическим лицам:										
Коммерческое кредитование										
На 1 января 2022 года	18 888	55 637	366 675	–	441 200	1 179 932	545 452	503 505	134	2 229 023
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	8 838	(23 425)	–	–	(14 587)	237 208	(237 208)	–	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(9 911)	36 132	(24 772)	–	1 449	(954 592)	996 317	(41 725)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(1 245)	(39 547)	95 629	–	54 837	(98 249)	(224 767)	323 016	–	–
Формирование/(восстановление) резервов внутри одной стадии	(9 387)	78 473	26 426	82	95 594	–	–	–	–	–
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	38 361	102	571	–	39 034	1 668 644	530	1 720	–	1 670 894
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(25 259)	(44 604)	(75 623)	–	(145 486)	(959 046)	(626 783)	(194 812)	–	(1 780 641)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	1 397	7 131	22 231	82	30 841	(106 035)	(91 911)	88 199	–	(109 747)
Списание активов	–	–	(77 881)	–	(77 881)	–	–	(77 881)	–	(77 881)
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	226	(1 943)	5 608	–	3 891	(12 463)	(6 322)	17 406	–	(1 379)
Приращение дисконтированной суммы	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	226	(1 943)	(72 273)	–	(73 990)	(12 463)	(6 322)	(60 475)	–	(79 260)
На 31 декабря 2022 года	20 511	60 825	316 633	82	398 051	1 061 434	447 219	531 229	134	2 040 016
Проектное финансирование										
На 1 января 2022 года	1 775	21 016	6 557	–	29 348	94 437	122 729	7 999	–	225 165
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	152	(1 032)	–	–	(880)	15 756	(15 756)	–	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(1 298)	3 760	–	–	2 462	(107 532)	107 532	–	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(1)	–	587	–	586	(965)	–	965	–	–
Формирование/(восстановление) резервов внутри одной стадии	(1 096)	(4 490)	–	–	(5 586)	–	–	–	–	–
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	2 563	–	–	–	2 563	107 483	206	–	–	107 689
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(1 769)	(20 279)	(8 739)	–	(30 787)	(85 785)	(177 014)	(10 734)	–	(273 533)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	(1 449)	(22 041)	(8 152)	–	(31 642)	(71 043)	(85 032)	(9 769)	–	(165 844)
Списание активов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	189	3 936	1 595	–	5 720	3 824	18 972	1 770	–	24 566
Приращение дисконтированной суммы	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	189	3 936	1 595	–	5 720	3 824	18 972	1 770	–	24 566
На 31 декабря 2022 года	515	2 911	–	–	3 426	27 218	56 669	–	–	83 887

(в тысячах белорусских рублей)

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

	Резервы под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				Итого	
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Купленные или выданные обесцененные активы	Итого	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Купленные или выданные обесцененные активы	Итого		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого		
Кредиты физическим лицам:										
Потребительские и прочие кредиты										
На 1 января 2022 года	4 572	307	5 752	–	10 631	120 543	418	6 828	–	127 789
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	271	(1 062)	(674)	–	(1 465)	2 468	(1 598)	(870)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(527)	3 782	(330)	–	2 925	(5 365)	5 784	(419)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(451)	(2 047)	3 816	–	1 318	(2 514)	(2 884)	5 398	–	–
Формирование/(восстановление) резервов внутри одной стадии	(1 330)	16	539	–	(775)	–	–	–	–	–
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	7 649	14	12	–	7 675	73 821	21	18	–	73 860
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(2 680)	(46)	(1 519)	–	(4 245)	(57 963)	(316)	(1 961)	–	(60 240)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	2 932	657	1 844	–	5 433	10 447	1 007	2 166	–	13 620
Списание активов	–	–	(39)	–	(39)	–	–	(39)	–	(39)
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(28)	–	(28)	–	–	(34)	–	(34)
Приращение дисконтированной суммы	–	–	492	–	492	–	–	481	–	481
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	–	–	425	–	425	–	–	408	–	408
На 31 декабря 2022 года	7 504	964	8 021	–	16 489	130 990	1 425	9 402	–	141 817
Кредитные карты и овердрафты										
На 1 января 2022 года	1 774	161	3 306	–	5 241	68 142	529	3 883	–	72 554
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	47	(255)	(489)	–	(697)	1 508	(893)	(615)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(56)	633	(111)	–	466	(1 934)	2 076	(142)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(79)	(209)	1 172	–	884	(1 124)	(712)	1 836	–	–
Формирование/(восстановление) резервов внутри одной стадии	(468)	10	322	–	(136)	–	–	–	–	–
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1 416	4	–	–	1 420	36 302	7	–	–	36 309
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(1 436)	(29)	(1 058)	–	(2 523)	(42 192)	(214)	(1 315)	–	(43 721)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	(576)	154	(164)	–	(586)	(7 440)	264	(236)	–	(7 412)
Списание активов	–	–	(36)	–	(36)	–	–	(36)	–	(36)
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Приращение дисконтированной суммы	–	–	95	–	95	–	–	45	–	45
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	–	–	59	–	59	–	–	9	–	9
На 31 декабря 2022 года	1 198	315	3 201	–	4 714	60 702	793	3 656	–	65 151

ОАО «СБЕР БАНК»

(в тысячах белорусских рублей)

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

	Резервы под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость					
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Купленные или выданные обесцененные активы	Итого	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Купленные или выданные обесцененные активы	Итого		
Жилищное кредитование										
На 1 января 2022 года	576	51	3 194	–	3 821	471 501	579	5 155	–	477 235
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	39	(310)	(1 740)	–	(2 011)	5 049	(2 032)	(3 017)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(31)	682	(361)	–	290	(3 754)	4 503	(749)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(24)	(295)	2 367	–	2 048	(3 263)	(1 606)	4 869	–	–
Формирование/(восстановление) резервов внутри одной стадии	(196)	20	40	–	(136)	–	–	–	–	–
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	627	2	–	–	629	7 258	17	33	–	7 308
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(195)	(11)	(312)	–	(518)	(52 097)	(124)	(689)	–	(52 910)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	220	88	(6)	–	302	(46 807)	758	447	–	(45 602)
Списание активов	–	–	(2)	–	(2)	–	–	(2)	–	(2)
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	3	2	(3)	–	2	33	7	(11)	–	29
Приращение дисконтированной суммы	–	–	23	–	23	–	–	60	–	60
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	3	2	18	–	23	33	7	47	–	87
На 31 декабря 2022 года	799	141	3 206	–	4 146	424 727	1 344	5 649	–	431 720
Автокредитование										
На 1 января 2022 года	99	1	262	–	362	103 636	5	396	–	104 037
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1	(17)	(30)	–	(46)	164	(108)	(56)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(1)	45	(18)	–	26	(237)	274	(37)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(4)	(18)	253	–	231	(404)	(108)	512	–	–
Формирование/(восстановление) резервов внутри одной стадии	(3)	(1)	32	–	28	–	–	–	–	–
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	40	–	8	–	48	7 029	–	16	–	7 045
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(66)	(7)	(115)	–	(188)	(30 917)	(33)	(174)	–	(31 124)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	(33)	2	130	–	99	(24 365)	25	261	–	(24 079)
Списание активов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	–	–	2	–	2	–	–	1	–	1
Приращение дисконтированной суммы	–	–	28	–	28	–	–	23	–	23
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	–	–	30	–	30	–	–	24	–	24
На 31 декабря 2022 года	66	3	422	–	491	79 271	30	681	–	79 982

(в тысячах белорусских рублей)

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

	<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>				<i>Валовая балансовая стоимость</i>				<i>Итого</i>	
	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы</i>	<i>Купленные или выданные обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы</i>	<i>Купленные или выданные обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>		
	<i>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</i>		
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	29 677	119 916	464 594	–	614 187	2 076 324	982 480	648 056	–	3 706 860
На 1 января 2021 года										
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	9 032	(19 395)	(3 759)	–	(14 122)	320 747	(315 062)	(5 685)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(6 437)	19 801	(12 160)	–	1 204	(595 781)	614 182	(18 401)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(1 102)	(18 365)	40 633	–	21 166	(58 517)	(89 591)	148 108	–	–
Формирование/(восстановление) резервов внутри одной стадии	(16 065)	53 328	37 260	–	74 523	–	–	–	–	–
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	36 637	7 270	34	–	43 941	1 322 089	53 959	179	134	1 376 361
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(22 944)	(81 429)	(60 789)	–	(165 162)	(972 991)	(549 297)	(155 385)	–	(1 677 673)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	(879)	(38 790)	1 219	–	(38 450)	15 547	(285 809)	(31 184)	134	(301 312)
Списание активов	–	–	(64 132)	–	(64 132)	–	–	(64 132)	–	(64 132)
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	2 353	–	2 353	–	–	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	(1 114)	(3 953)	(18 915)	–	(23 982)	(53 680)	(26 959)	(25 665)	–	(106 304)
Приращение дисконтированной суммы	–	–	627	–	627	–	–	691	–	691
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	(1 114)	(3 953)	(80 067)	–	(85 134)	(53 680)	(26 959)	(89 106)	–	(169 745)
На 31 декабря 2021 года	27 684	77 173	385 746	–	490 603	2 038 191	669 712	527 766	134	3 235 803

(в тысячах белорусских рублей)

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

	Резервы под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Купленные или вы- данные обесце- ненные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Купленные или вы- данные обесце- ненные активы	Итого
Кредиты юридическим лицам:										
Коммерческое кредитование										
На 1 января 2021 года	23 700	98 732	449 182	-	571 614	1 229 413	762 426	626 741	-	2 618 580
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	8 862	(18 379)	-	-	(9 517)	308 190	(308 190)	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(6 194)	17 802	(8 955)	-	2 653	(577 075)	590 571	(13 496)	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(862)	(13 215)	26 837	-	12 760	(46 215)	(73 443)	119 658	-	-
Формирование/(восстановление) резервов внутри одной стадии	(14 206)	37 614	33 935	-	57 343	-	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	27 821	7 270	-	-	35 091	1 041 641	53 959	-	134	1 095 734
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(19 143)	(70 343)	(53 601)	-	(143 087)	(723 459)	(454 263)	(139 898)	-	(1 317 620)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	(3 722)	(39 251)	(1 784)	-	(44 757)	3 082	(191 366)	(33 736)	134	(221 886)
Списание активов	-	-	(64 132)	-	(64 132)	-	-	(64 132)	-	(64 132)
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	2 185	-	2 185	-	-	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	(1 090)	(3 844)	(18 776)	-	(23 710)	(52 563)	(25 608)	(25 368)	-	(103 539)
Приращение дисконтированной суммы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	(1 090)	(3 844)	(80 723)	-	(85 657)	(52 563)	(25 608)	(89 500)	-	(167 671)
На 31 декабря 2021 года	18 888	55 637	366 675	-	441 200	1 179 932	545 452	503 505	134	2 229 023
Проектное финансирование										
На 1 января 2021 года	2 453	20 489	4 239	-	27 181	73 787	216 587	7 236	-	297 610
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	17	(116)	-	-	(99)	1 611	(1 611)	-	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(91)	320	(2 675)	-	(2 446)	(11 810)	15 720	(3 910)	-	-
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	-	(4 202)	6 211	-	2 009	(3 792)	(12 137)	15 929	-	-
Формирование/(восстановление) резервов внутри одной стадии	(1 259)	15 681	2 664	-	17 086	-	-	-	-	-
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	2 489	-	-	-	2 489	113 996	-	-	-	113 996
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(1 812)	(11 049)	(4 501)	-	(17 362)	(78 465)	(94 487)	(11 578)	-	(184 530)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	(656)	634	1 699	-	1 677	21 540	(92 515)	441	-	(70 534)
Списание активов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	168	-	168	-	-	-	-	-
Влияние изменения валютных курсов	(22)	(107)	(80)	-	(209)	(890)	(1 343)	(210)	-	(2 443)
Приращение дисконтированной суммы	-	-	531	-	531	-	-	532	-	532
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	(22)	(107)	619	-	490	(890)	(1 343)	322	-	(1 911)
На 31 декабря 2021 года	1 775	21 016	6 557	-	29 348	94 437	122 729	7 999	-	225 165

(в тысячах белорусских рублей)

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

	Резервы под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость					
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Купленные или вы- данные обесце- ненные активы	Итого	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Купленные или вы- данные обесце- ненные активы	Итого		
Кредиты физическим лицам:										
Потребительские и прочие кредиты										
На 1 января 2021 года	1 516	228	4 711	–	6 455	114 491	577	5 498	–	120 566
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	68	(276)	(394)	–	(602)	1 329	(827)	(502)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(95)	883	(83)	–	705	(2 226)	2 333	(107)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(129)	(568)	2 366	–	1 669	(1 924)	(1 490)	3 414	–	–
Формирование/(восстановление) резервов внутри одной стадии	(227)	58	252	–	83	–	–	–	–	–
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	4 051	–	18	–	4 069	58 709	–	24	–	58 733
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(612)	(18)	(1 144)	–	(1 774)	(49 836)	(175)	(1 545)	–	(51 556)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	3 056	79	1 015	–	4 150	6 052	(159)	1 284	–	7 177
Списание активов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(40)	–	(40)	–	–	(46)	–	(46)
Приращение дисконтированной суммы	–	–	66	–	66	–	–	92	–	92
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	–	–	26	–	26	–	–	46	–	46
На 31 декабря 2021 года	4 572	307	5 752	–	10 631	120 543	418	6 828	–	127 789
Кредитные карты и овердрафты										
На 1 января 2021 года	915	154	3 008	–	4 077	80 760	1 151	3 564	–	85 475
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	38	(141)	(755)	–	(858)	1 998	(1 053)	(945)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(24)	270	(38)	–	208	(1 426)	1 474	(48)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(64)	(112)	1 862	–	1 686	(2 062)	(829)	2 891	–	–
Формирование/(восстановление) резервов внутри одной стадии	(147)	(1)	413	–	265	–	–	–	–	–
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1 766	–	4	–	1 770	38 874	–	127	–	39 001
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(710)	(9)	(1 203)	–	(1 922)	(50 002)	(214)	(1 725)	–	(51 941)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	859	7	283	–	1 149	(12 618)	(622)	300	–	(12 940)
Списание активов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Приращение дисконтированной суммы	–	–	15	–	15	–	–	19	–	19
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	–	–	15	–	15	–	–	19	–	19
На 31 декабря 2021 года	1 774	161	3 306	–	5 241	68 142	529	3 883	–	72 554

ОАО «СБЕР БАНК»

(в тысячах белорусских рублей)

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

	Резервы под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость					
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Купленные или выданные обесцененные активы	Итого	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Купленные или выданные обесцененные активы	Итого		
Жилищное кредитование										
На 1 января 2021 года	953	300	3 155	–	4 408	513 605	1 687	4 586	–	519 878
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	44	(471)	(2 510)	–	(2 937)	7 388	(3 320)	(4 068)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(31)	496	(390)	–	75	(3 127)	3 933	(806)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(45)	(238)	3 228	–	2 945	(4 392)	(1 566)	5 958	–	–
Формирование/(восстановление) резервов внутри одной стадии	(212)	(24)	(16)	–	(252)	–	–	–	–	–
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	350	–	12	–	362	7 710	–	28	–	7 738
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(481)	(10)	(289)	–	(780)	(49 456)	(147)	(552)	–	(50 155)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	(375)	(247)	35	–	(587)	(41 877)	(1 100)	560	–	(42 417)
Списание активов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	(2)	(2)	(18)	–	(22)	(227)	(8)	(39)	–	(274)
Приращение дисконтированной суммы	–	–	22	–	22	–	–	48	–	48
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	(2)	(2)	4	–	–	(227)	(8)	9	–	(226)
На 31 декабря 2021 года	576	51	3 194	–	3 821	471 501	579	5 155	–	477 235
Автокредитование										
На 1 января 2021 года	140	13	299	–	452	64 268	52	431	–	64 751
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	3	(12)	(100)	–	(109)	231	(61)	(170)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(2)	30	(19)	–	9	(117)	151	(34)	–	–
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(2)	(30)	129	–	97	(132)	(126)	258	–	–
Формирование/(восстановление) резервов внутри одной стадии	(14)	–	12	–	(2)	–	–	–	–	–
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	160	–	–	–	160	61 159	–	–	–	61 159
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(186)	–	(51)	–	(237)	(21 773)	(11)	(87)	–	(21 871)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	(41)	(12)	(29)	–	(82)	39 368	(47)	(33)	–	39 288
Списание активов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных кредитов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(1)	–	(1)	–	–	(2)	–	(2)
Приращение/(погашение) дисконтированной суммы	–	–	(7)	–	(7)	–	–	–	–	–
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	–	–	(8)	–	(8)	–	–	(2)	–	(2)
На 31 декабря 2021 года	99	1	262	–	362	103 636	5	396	–	104 037

(в тысячах белорусских рублей)

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

В таблицах ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям, выданным гарантиям и аналогичным обязательствам, непокрытым аккредитивам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

	Резервы под ожидаемые кредитные убытки			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
Обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям				
На 1 января 2022 года	3 179	2 322	7	5 508
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	603	(1 499)	-	(896)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(8 125)	9 318	-	1 193
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(6 698)	(3)	6 840	139
Формирование/(восстановление) резервов внутри одной стадии	1 465	2 565	7	4 037
Новые обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям	17 734	-	-	17 734
Прекращение признания	(4 979)	(6 058)	(3 215)	(14 252)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	-	4 323	3 632	7 955
Влияние изменения валютных курсов	94	138	(666)	(434)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	94	138	(666)	(434)
На 31 декабря 2022 года	3 273	6 783	2 973	13 029
Выданные гарантии и аналогичные обязательства				
На 1 января 2022 года	285	1 654	931	2 870
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	180	(1 087)	-	(907)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(1 073)	3 186	(404)	1 709
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	-	(421)	1 758	1 337
Формирование/(восстановление) резервов внутри одной стадии	304	699	(1)	1 002
Новые выданные гарантии и аналогичные обязательства	753	-	-	753
Прекращение признания	(176)	(2 093)	(596)	(2 865)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	(12)	284	757	1 029
Влияние изменения валютных курсов	(98)	397	9	308
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	(98)	397	9	308
На 31 декабря 2022 года	175	2 335	1 697	4 207
Непокрытые аккредитивы				
На 1 января 2022 года	297	65	-	362
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	4	(39)	-	(35)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(247)	356	-	109
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	-	-	-	-
Формирование/(восстановление) резервов внутри одной стадии	32	23	-	55
Новые непокрытые аккредитивы	1 894	-	-	1 894
Прекращение признания	(1 352)	(362)	-	(1 714)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	331	(22)	-	309
Влияние изменения валютных курсов	(337)	(43)	-	(380)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву, за год	(337)	(43)	-	(380)
На 31 декабря 2022 года	291	-	-	291

(в тысячах белорусских рублей)

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

	<i>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>			<i>Итого</i>
	<i>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы</i>	
Обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям				
На 1 января 2021 года	2 441	3 032	–	5 473
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	136	(314)	–	(178)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(3 040)	3 400	–	360
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	–	–	–	–
Формирование/(восстановление) резервов внутри одной стадии	2 051	1 824	7	3 882
Новые обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям	8 045	–	–	8 045
Прекращение признания	(6 454)	(5 620)	–	(12 074)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	738	(710)	7	35
На 31 декабря 2021 года	3 179	2 322	7	5 508
Выданные гарантии и аналогичные обязательства				
На 1 января 2021 года	642	417	2 491	3 550
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	87	(431)	–	(344)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(907)	1 625	(257)	461
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	–	–	–	–
Формирование/(восстановление) резервов внутри одной стадии	410	366	108	884
Новые выданные гарантии и аналогичные обязательства	577	–	–	577
Прекращение признания	(524)	(323)	(1 411)	(2 258)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	(357)	1 237	(1 560)	(680)
На 31 декабря 2021 года	285	1 654	931	2 870
Непокрытые аккредитивы				
На 1 января 2021 года	179	327	–	506
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	267	(1 762)	–	(1 495)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(186)	1 781	–	1 595
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	–	–	–	–
Формирование/(восстановление) резервов внутри одной стадии	57	271	–	328
Новые непокрытые аккредитивы	254	–	–	254
Прекращение признания	(274)	(552)	–	(826)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву, за год	118	(262)	–	(144)
На 31 декабря 2021 года	297	65	–	362

(в тысячах белорусских рублей)

22. Доходы и расходы по услугам и комиссии

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Доходы по услугам и комиссии		
Операции с пластиковыми картами	100 445	109 764
Расчетные и кассовые операции с клиентами	38 881	44 899
Инкассация и доставка наличных денежных средств	22 083	20 577
Зачисление и выплата заработной платы через карт-счета	10 874	12 744
Документарные операции	9 973	9 358
Агентские вознаграждения	1 079	1 314
Сделки с ценными бумагами	392	379
Сделки с иностранной валютой	269	83
Прочие	2 413	4 693
Итого доходы по услугам и комиссии	186 409	203 811
Расходы по услугам и комиссии		
Операции с пластиковыми картами	39 069	39 822
Документарные операции	3 470	3 424
Услуги банков-корреспондентов	3 225	3 118
Сделки с иностранной валютой и кассовые операции	737	287
Прочие	3 717	5 045
Итого расходы по услугам и комиссии	50 218	51 696

Доходы по услугам и комиссии в разрезе сегментов представлены в Примечании 29.

23. 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:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Торговые операции, нетто	98 903	56 604
Курсовые разницы, нетто	40 271	(20 934)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с валютными производными инструментами	(23 810)	9 050
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	115 364	44 720

Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	3 756	(1 121)
Переоценка драгоценных металлов, средств в банках и счетов клиентов, выраженных в драгоценных металлах	1 076	3 904
Чистая прибыль по срочным сделкам с драгоценными металлами	-	419
Итого чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	4 832	3 202

(в тысячах белорусских рублей)

24. Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Прочие доходы дочерних компаний	5 921	4 140
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	3 336	–
Штрафы и пени полученные	1 857	865
Дивиденды полученные	513	666
Доходы от операций с памятными монетами	217	180
Поступления по ранее списанной кредитной задолженности	87	111
Прочие	4 547	5 494
Итого прочие доходы	16 478	11 456

25. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Расходы на содержание персонала	104 883	94 387
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	26 211	23 287
Прочие расходы по персоналу	10 653	9 879
Итого расходы по персоналу	141 747	127 553
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	20 215	39 018
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16 247	14 516
Обслуживание зданий и оборудования	8 003	8 725
Амортизация активов в форме права пользования	7 846	5 982
Коммунальные платежи	4 446	4 626
Налоги, кроме налогов на прибыль	3 627	2 614
Телекоммуникации	3 284	3 225
Расходы на содержание транспорта и топливо	2 926	2 496
Расходы на безопасность	2 408	2 369
Расходы на рекламу	2 215	3 607
Юридические и консультационные услуги	2 057	2 257
Иные расходы по деятельности банка	31 215	23 923
Прочие операционные расходы	104 489	113 358
Итого операционные расходы	246 236	240 911

Налоги, кроме налогов на прибыль, в основном представляют собой налог на недвижимость (за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, в сумме 1 205 тыс. бел. руб. и 1 183 тыс. бел. руб., соответственно) и земельный налог (за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, в сумме 393 тыс. бел. руб. и 688 тыс. бел. руб., соответственно).

(в тысячах белорусских рублей)

26. Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	38 645	37 286
Отложенное налогообложение	4 753	(1 534)
Расходы по налогу на прибыль за год	43 398	35 752

Банк составляет расчеты по текущим налогам на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Беларусь.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, ставка налога для Банка и его дочерней компании Закрытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» составила 25%. По прочим дочерним компаниям (за исключением Закрытое акционерное общество «Водород») ставка налога составила 18%. Закрытое акционерное общество «Водород» применяет льготный режим по уплате налога на прибыль как резидент ПВТ.

Наибольшие суммы необлагаемой прибыли относятся к операциям с государственными ценными бумагами, так как они относятся к ценным бумагам, доходы, от операций с которыми в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Беларусь не учитываются при определении валовой прибыли к налогообложению.

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения.

Соотношение между расходами по уплате налогов на прибыль и бухгалтерской прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года, представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Прибыль до налогообложения	189 919	182 114
Применяемая ставка налогов	25%	25%
Налог по установленной ставке	47 480	45 529
Доходы, не облагаемые налогом, по государственным облигациям	(9 067)	(15 069)
Прочие доходы, не облагаемые налогом	(1 113)	(468)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	6 927	4 826
Разницы, возникающие в связи с применением разных ставок согласно законодательству	(1 707)	(174)
Прочие разницы	878	1 108
Расходы по налогу на прибыль	43 398	35 752

(в тысячах белорусских рублей)

26. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 25% (2021 год: 25%).

	31 декабря 2021 года	Восстановле- но/(отнесено) на счета при- были и убытка	Признано в совокупном доходе	31 декабря 2022 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Здания и оборудование	–	1 765	(286)	1 479
Нематериальные активы	20 535	(3 297)	–	17 238
Производные финансовые активы	–	3	–	3
Прочие активы	2 172	141	–	2 313
Отложенный налоговый актив	22 707	(1 388)	(286)	21 033
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Кредиты, предоставленные клиентам	(29 047)	(1 611)	–	(30 658)
Резерв по внебалансовым обязательствам	(1 070)	(2 033)	–	(3 103)
Здания и оборудование	(442)	442	–	–
Производные финансовые активы	(123)	123	–	–
Отложенное налоговое обязательство	(30 682)	(3 079)	–	(33 761)
Чистый отложенный налоговый актив / (чистое отложенное налоговое обязательство)	(7 975)	(4 467)	(286)	(12 728)

	31 декабря 2020 года	Восстановле- но/(отнесено) на счета при- были и убытка	Признано в совокупном доходе	31 декабря 2021 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Здания и оборудование	1 528	(1 528)	–	–
Нематериальные активы	20 510	25	–	20 535
Производные финансовые активы	80	(80)	–	–
Прочие активы	2 854	(682)	–	2 172
Отложенный налоговый актив	24 972	(2 265)	–	22 707
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Кредиты, предоставленные клиентам	(33 534)	4 487	–	(29 047)
Резерв по внебалансовым обязательствам	(947)	(123)	–	(1 070)
Здания и оборудование	–	1 301	(1 743)	(442)
Производные финансовые активы	–	(123)	–	(123)
Отложенное налоговое обязательство	(34 481)	5 542	(1 743)	(30 682)
Чистый отложенный налоговый актив / (чистое отложенное налоговое обязательство)	(9 509)	3 277	(1 743)	(7 975)

27. 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.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Условные финансовые обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года созданный резерв по гарантиям и прочим обязательствам составил 17 527 тыс. бел. руб. и 8 740 тыс. бел. руб., соответственно (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам, составили:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям	735 451	458 106
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	173 222	243 842
Непокрытые аккредитивы	53 621	56 448
Аккредитивы, обеспеченные залогом денежных средств	2 561	11 586
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	964 855	769 982

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам представлено в Примечании 21.

В таблице ниже представлен анализ условных обязательств и резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	12-месячный период потерь	Период на весь срок кредита- необесцененные	Период на весь срок кредита- обесцененные	Итого
Обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям				
Минимальный кредитный риск	268 434	27 142	-	295 576
Низкий кредитный риск	153 531	115 952	-	269 483
Умеренный кредитный риск	63 421	89 187	-	152 608
Высокий кредитный риск	5	11 711	-	11 716
Дефолт	-	-	6 068	6 068
Итого обязательств по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям до вычета резерва	485 391	243 992	6 068	735 451
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 273)	(6 783)	(2 973)	(13 029)
Итого обязательств по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям за вычетом резерва	482 118	237 209	3 095	722 422
Выданные гарантии и аналогичные обязательства				
Минимальный кредитный риск	88 102	1 419	-	89 521
Низкий кредитный риск	13 262	36 199	-	49 461
Умеренный кредитный риск	4 936	1 138	-	6 074
Высокий кредитный риск	-	25 896	-	25 896
Дефолт	-	-	2 270	2 270
Итого выданные гарантии и аналогичные обязательства до вычета резерва	106 300	64 652	2 270	173 222
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(175)	(2 335)	(1 697)	(4 207)
Итого выданные гарантии и аналогичные обязательства за вычетом резерва	106 125	62 317	573	169 015
Непокрытые аккредитивы				
Минимальный кредитный риск	359	-	-	359
Низкий кредитный риск	53 262	-	-	53 262
Умеренный кредитный риск	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолт	-	-	-	-
Итого непокрытые аккредитивы до вычета резерва	53 621	-	-	53 621
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(291)	-	-	(291)
Итого непокрытые аккредитивы за вычетом резерва	53 330	-	-	53 330

(в тысячах белорусских рублей)

27. Условные финансовые обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ условных обязательств и резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>12-месячный период потерь</i>	<i>Период на весь срок кредита- необесцененные</i>	<i>Период на весь срок кредита- обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям				
Минимальный кредитный риск	65 914	–	–	65 914
Низкий кредитный риск	273 117	46 661	–	319 778
Умеренный кредитный риск	43 814	13 646	–	57 460
Высокий кредитный риск	–	14 671	–	14 671
Дефолт	–	–	283	283
Итого обязательств по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям до вычета резерва	382 845	74 978	283	458 106
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 179)	(2 322)	(7)	(5 508)
Итого обязательств по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям за вычетом резерва	379 666	72 656	276	452 598
Выданные гарантии и аналогичные обязательства				
Минимальный кредитный риск	99 485	–	–	99 485
Низкий кредитный риск	49 455	82 702	–	132 157
Умеренный кредитный риск	7 431	3 337	–	10 768
Высокий кредитный риск	–	391	–	391
Дефолт	–	–	1 041	1 041
Итого выданные гарантии и аналогичные обязательства до вычета резерва	156 371	86 430	1 041	243 842
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(285)	(1 654)	(931)	(2 870)
Итого выданные гарантии и аналогичные обязательства за вычетом резерва	156 086	84 776	110	240 972
Непокрытые аккредитивы				
Минимальный кредитный риск	3 356	–	–	3 356
Низкий кредитный риск	48 984	1 921	–	50 905
Умеренный кредитный риск	151	2 036	–	2 187
Высокий кредитный риск	–	–	–	–
Дефолт	–	–	–	–
Итого непокрытые аккредитивы до вычета резерва	52 491	3 957	–	56 448
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(297)	(65)	–	(362)
Итого непокрытые аккредитивы за вычетом резерва	52 194	3 892	–	56 086

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. 31 декабря 2022 года создан резерв на сумму 3 644 тыс. бел. руб.

Пенсионные выплаты

Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Группы не было обязательств по дополнительным выплатам, постпенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Условные финансовые обязательства (продолжение)

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

Начиная с февраля 2022 года, обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный со специальной военной операцией России в Украине, оказали отрицательное влияние на экономическую ситуацию в стране. Республика Беларусь функционировала под воздействием негативных внешних факторов, обусловленных нарастанием санкционного давления. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении определенных отраслей экономики, ряда белорусских государственных и коммерческих организаций, включая банки и физических лиц. Также были введены ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств субъектов хозяйствования на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям Республики Беларусь. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в Республике Беларусь или о прекращении поставок продукции в Республику Беларусь. Ряд белорусских банков был отключен от системы межбанковских расчетов SWIFT.

По отношению к Банку 24 февраля 2022 года введены санкции в части ограничения на операции по корреспондентским счетам в американских финансовых институтах (CAPTA List). Аналогичные меры по корреспондентским отношениям и клирингу в фунтах стерлингов ввела Великобритания 3 апреля 2022 года.

6 апреля 2022 года Банк был внесен в список Specially Designated Nationals and Blocked Persons List of OFAC, что означает блокировку активов, находящихся в США и запрет на сотрудничество с Банком.

Visa и Mastercard остановили обслуживание карт Банка с 19 марта 2022 года.

3 июня 2022 года Совет ЕС принял решение ограничить предоставление услуг SWIFT материнской компании ПАО Сбербанк, начиная с 14 июня 2022 года. Данная мера на ОАО «Сбер Банк» не распространяется.

21 июля 2022 года Банк включен в список субъектов блокирующих санкций ЕС, что означает заморозку активов подсанкционного лица и запрет резидентам ЕС на любое взаимодействие с ним.

16 марта 2022 года Fitch Ratings понизило Банку долгосрочный международный рейтинг в иностранной валюте до «ССС», 30 марта 2022 года рейтинг был отозван.

15 марта 2022 года Moody's Investors Service понизило Банку долгосрочный международный рейтинг в национальной валюте до «Саа3», 31 марта 2022 года рейтинг был отозван.

От материнского банка-кредитора получено подтверждение об отказе от права требования досрочного исполнения обязательств по кредитам, действующим по состоянию на 31 декабря 2022 года, в сумме 46 187 тыс. бел. руб. в связи с отзывом у ОАО «Сбер Банк» рейтинга рейтинговым агентством «Fitch».

Банк продолжает оценивать влияние геополитической ситуации на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

ВВП Беларуси в 2022 году сократился на 4,7% по сравнению с 2021 годом и составил 191,4 млрд бел. руб. в текущих ценах.

Несмотря на рост санкционного давления и нарушение логистических цепочек поставок товаров, ввиду роста цен экспорта сальдо внешней торговли услугами в 2022 году сложилось положительным в размере 4,141 млрд долл. США против положительного сальдо в размере 4,637 млрд долл. США в 2021 году.

В 2022 году произошло ослабление белорусского рубля к основным иностранным валютам. Официальный курс доллара США изменился с 2,5481 белорусских рублей за 1 доллар по состоянию на 31 декабря 2021 года до 2,7364; евро – с 2,8826 белорусских рублей до 2,9156; российского рубля – с 3,4322 белорусских рублей за 100 российских рублей – до 3,7835; китайский юань – с 3,9978 за 10 китайских юаней до 3,8617. Основной причиной девальвации национальной валюты выступила волатильность российского рубля.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

В первой половине 2022 года наблюдалась повышенная волатильность на валютном рынке, отток банковских вкладов (депозитов) и ускорение инфляционных процессов в стране. В целях обеспечения макроэкономической сбалансированности, стабилизации ситуации на внутреннем валютном и депозитном рынках с марта 2022 года ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь была повышена с 9,25 до 12 процентов годовых.

Инфляция в 2022 году сложилась на уровне 12,8% при целевом значении не более 6%. Росту цен способствовали как внешние факторы (проведение мягкой денежно-кредитной политики рядом ведущих стран, рост логистических затрат на фоне эпидемиологических ограничений, рост мировых цен на продовольственные товары, всплеск потребительского спроса на фоне недостаточного предложения), так и внутренние факторы (отмена льгот по НДС на отдельные группы импортируемых товаров, рост стоимости топлива на фоне увеличения цен на нефть, инфляционно-девальвационные ожидания).

Средняя широкая денежная масса за декабрь 2022 года возросла к декабрю 2021 года на 8,6% при ориентире по приросту данного показателя на 7-13%.

В 2022 году западные международные рейтинговые агентства понизили суверенные рейтинги Республики Беларусь (S&P – до уровня SD, Fitch – до уровня RD, Moody's – до уровня Ca). Вместе с тем, во избежание внешнеполитического влияния, на территории Республики Беларусь увеличилось использование рейтингов от российских рейтинговых агентств. Согласно рейтинговому агентству АКРА, долгосрочный кредитный рейтинг Правительства Республики Беларусь в иностранной валюте установлен на уровне В+ (прогноз – «Развивающийся»).

Банк продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

28. 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)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлена далее:

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Диапазон ставок	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Диапазон ставок	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	-	116 152	1 393 838	-	15 574	1 261 764
- материнский банк	-	116 152		-	15 539	
- прочие компании Группы	-	-		-	35	
ПАО Сбербанк	-	-		-		
Средства в банках	5,00%	28 086	55 310	-	29 088	59 022
- материнский банк	5,00%	28 086		-	29 088	
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	0,00%	1 579	2 123 903	4,25%	1 579	2 454 188
- совместные компании	0,00%	1 579		4,25%	1 579	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	1 488	401 477	-	1 333	470 548
- совместные компании	-	1 488		-	1 333	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	-	3 737	718 670	-	1 800	781 615
- ключевой управленческий персонал	-	3 737		-	1 800	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	134	25 840	-	46	20 055
- ключевой управленческий персонал	-	134		-	46	
Инвестиции в ассоциированные компании	-	7 887	7 887	-	6 820	6 820
Прочие финансовые активы	-	3 015	71 071	-	1	16 845
- прочие компании Группы	-	-		-	-	
ПАО Сбербанк	-	3 015		-	1	
Прочие нефинансовые активы	-	206	60 290	-	327	17 651
- ассоциированные компании	-	161		-	97	
- прочие компании Группы	-	-		-	-	
ПАО Сбербанк	-	45		-	230	
Средства банков	2,00%-10,70%	496 162	864 660	1,04%-11,15%	434 430	774 433
- материнский банк	2,00%-10,70%	496 162		1,04%-11,15%	379 047	
- прочие компании Группы	-	-		2,15%-2,75%	55 383	
ПАО Сбербанк	-	-		-	-	
Субординированный кредит	5,98%	43 734	43 734	5,98%-6,45%	187 369	187 369
- материнский банк	5,98%	43 734		5,98%-6,45%	187 369	
Средства физических лиц	-	493	985 938	-	4 521	1 029 537
- ключевой управленческий персонал	-	493		-	4 521	
Средства корпоративных клиентов	0,01%-6,51%	63 711	1 874 340	0,01%-12,50%	4 479	1 735 366
- прочие компании Группы	-	-		-	-	
ПАО Сбербанк	0,01%-6,51%	63 592		0,01%-12,50%	4 380	
- ассоциированные компании	0,01%	119		0%	99	
Прочие финансовые обязательства	-	127	50 084	-	356	50 431
- материнский банк	-	127		-	161	
- прочие компании Группы	-	-		-	-	
ПАО Сбербанк	-	-		-	195	
Условные обязательства	-	11 177	964 855	-	58	769 982
- ключевой управленческий персонал	-	74		-	58	
- прочие компании Группы	-	-		-	-	
ПАО Сбербанк	-	11 103		-	-	

Условия проведения операций со связанными сторонами физическими и юридическим лицами, в том числе 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.

(в тысячах белорусских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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 декабря 2022 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 ОАО «Сбер Банк», что по состоянию на 31 декабря 2022 года составило 239 354 тыс. бел. руб. (31 декабря 2021 года: 233 537 тыс. бел. руб.) и, как следствие, прекращено признание преимущественной части кредитов (99%). Остаток кредитного риска по данным договорам на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года составил 2 418 тыс. бел. руб. и 2 359 тыс. бел. руб. соответственно (1%), был признан в консолидированной финансовой отчетности.

В соответствие с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» Правительство Российской Федерации является связанной стороной ОАО «Сбер Банк», так как имеет возможность контролировать операционные и финансовые решения ОАО «Сбер Банк» через ПАО Сбербанк. В течение 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года, между ОАО «Сбер Банк» и государственными субъектами Российской Федерации, а также с российскими государственными компаниями, не было значительных операций, а также операций, значительных в совокупности.

Следующие операции со связанными сторонами были включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года, и за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1 355	432 512	485	324 966
- материнский банк	1 198		349	
- ключевой управленческий персонал	157		136	
Доходы по услугам и комиссиям	1 230	186 409	1 387	203 811
- материнский банк	1 207		1 308	
- прочие компании Группы ПАО Сбербанк	13		78	
- ассоциированные компании	10		1	
Прочие доходы	863	16 478	1 940	11 456
- материнский банк	739		1 575	
- прочие компании Группы ПАО Сбербанк	91		325	
- ассоциированные компании	33		40	
Процентные расходы	(61 082)	(198 492)	(20 811)	(151 377)
- материнский банк	(60 474)		(20 416)	
- прочие компании Группы ПАО Сбербанк	(561)		(388)	
- ключевой управленческий персонал	(47)		(7)	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(243)	(4 447)	(228)	38 450
- ключевой управленческий персонал	(88)		(15)	
- совместные компании	(155)		(213)	
Расходы по услугам и комиссиям	(3 445)	(50 218)	(4 137)	(51 696)
- материнский банк	(3 335)		(3 692)	
- прочие компании Группы ПАО Сбербанк	(110)		(445)	
Чистый (убыток) / прибыль по операциям с валютными производными инструментами	(13 539)	(23 810)	3 065	9 050
- материнский банк	(13 539)		3 065	
Расходы на содержание персонала	(9 254)	(104 883)	(7 735)	(94 387)
- ключевой управленческий персонал	(9 254)		(7 735)	
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	(295)	(26 211)	(259)	(23 287)
- ключевой управленческий персонал	(295)		(259)	
Операционные расходы	(5 607)	(246 236)	(806)	(240 911)
- материнский банк	(1 012)		(570)	
- прочие компании Группы ПАО Сбербанк	(4 503)		(3)	
- ассоциированные компании	(92)		(233)	

В течение 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года, и 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года, вознаграждение ключевого управленческого персонала представляло собой краткосрочные выплаты.

(в тысячах белорусских рублей)

29. 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, входящий 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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

29. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Нераспреде- ленные суммы	31 декабря 2022 года / год, закончившийся 31 декабря 2022 года Итого
Процентные доходы	109 330	280 698	42 484	432 512
Процентные расходы	(38 293)	(94 736)	(65 463)	(198 492)
(Формирование)/восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(5 248)	801	-	(4 447)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(27 138)	(27 138)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по денежным эквивалентам	-	-	(24)	(24)
Платежи в Гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	(4 140)	-	-	(4 140)
Доходы по услугам и комиссии, в том числе:	76 580	108 750	1 079	186 409
операции с пластиковыми картами	67 716	32 729	-	100 445
расчетные и кассовые операции с клиентами инкассация и доставка наличных денежных средств	1 222	37 659	-	38 881
зачисление и выплата заработной платы через карт-счета	-	22 083	-	22 083
документарные операции	7 642	3 232	-	10 874
агентские вознаграждения	-	9 973	-	9 973
сделки с ценными бумагами	-	-	1 079	1 079
сделки с иностранной валютой	-	392	-	392
прочие	-	269	-	269
Расходы по услугам и комиссии	-	2 413	-	2 413
Чистая прибыль от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(39 069)	(7 924)	(3 225)	(50 218)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	-	-	581	581
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	-	-	115 364	115 364
Чистый убыток от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	4 832	4 832
Отрицательная переоценка офисной недвижимости через отчет о прибылях и убытках	-	-	(6 072)	(6 072)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	-	(9 293)	-	(9 293)
Чистый убыток от реализации основных средств и прочего имущества	-	-	(11 899)	(11 899)
Расходы по резервам	-	-	-	(9 293)
Прочие доходы	-	-	(5 477)	(5 477)
	-	-	(3 644)	(3 644)
	-	-	16 478	16 478
Итого операционные доходы	99 160	278 296	57 876	435 332
Итого операционные расходы	(59 206)	(28 592)	(158 438)	(246 236)
Доля результатов ассоциированных компаний	-	-	823	823
Прибыль/(убыток) до налогообложения	39 954	249 704	(99 739)	189 919
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(43 398)	(43 398)
Чистая прибыль/(убыток)	39 954	249 704	(143 137)	146 521
Активы по сегментам	718 670	2 123 903	2 076 825	4 919 398
Обязательства по сегментам	(999 455)	(2 032 558)	(1 006 548)	(4 038 561)
Прочие статьи по сегментам				
- Кредиты, предоставленные клиентам	718 670	2 123 903	-	2 842 573
- Средства клиентов	(985 938)	(1 874 340)	-	(2 860 278)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(13 517)	(158 218)	-	(171 735)

(в тысячах белорусских рублей)

29. Информация по сегментам (продолжение)

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Нераспреде- ленные суммы	31 декабря 2021 года / год, закончившийся 31 декабря 2021 года Итого
Процентные доходы	97 050	188 734	39 182	324 966
Процентные расходы (Формирование)/Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(32 438)	(93 941)	(24 998)	(151 377)
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 630)	43 080	-	38 450
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по денежным эквивалентам	-	-	90	90
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках	-	-	2	2
Платежи в Гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	-	-	21	21
Доходы по услугам и комиссиям, в том числе: операции с пластиковыми картами	(6 128)	-	-	(6 128)
расчетные и кассовые операции с клиентами	119 548	82 949	1 314	203 811
инкассация и доставка наличных денежных средств	109 002	762	-	109 764
зачисление и выплата заработной платы через карт-счета	1 569	43 330	-	44 899
документарные операции	-	20 577	-	20 577
агентские вознаграждения	8 977	3 767	-	12 744
сделки с ценными бумагами	-	9 358	-	9 358
сделки с иностранной валютой	-	-	1 314	1 314
прочие	-	379	-	379
Расходы по услугам и комиссии	-	83	-	83
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами	(39 822)	(8 756)	(3 118)	(51 696)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	-	-	44 720	44 720
Чистый убыток от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(131)	(131)
Обесценение основных средств, кроме офисной и прочей недвижимости	-	-	(1 027)	(1 027)
Положительная переоценка офисной недвижимости через отчет о прибылях и убытках	-	-	110	110
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	-	789	-	789
Чистая прибыль от реализации основных средств и прочего имущества	-	-	8 777	8 777
Прочие доходы	-	-	11 456	11 456
Итого операционные доходы	133 580	212 855	79 600	426 035
Итого операционные расходы	(84 174)	(54 854)	(101 883)	(240 911)
Доля результатов ассоциированных компаний	-	-	(3 010)	(3 010)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	49 406	158 001	(25 293)	182 114
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(35 752)	(35 752)
Чистая прибыль/(убыток)	49 406	158 001	(61 045)	146 362
Активы по сегментам	781 615	2 454 188	1 711 184	4 946 987
Обязательства по сегментам	(1 102 289)	(2 007 413)	(1 039 630)	(4 149 332)
Прочие статьи по сегментам				
- Кредиты, предоставленные клиентам	781 615	2 454 188	-	3 235 803
- Средства клиентов	(1 029 537)	(1 735 366)	-	(2 764 903)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(72 752)	(272 047)	-	(344 799)

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

(в тысячах белорусских рублей)

30. 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:

<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства в банках	–	45 308	–	45 308
Производные финансовые инструменты	–	726	–	726
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	–	675 643	–	675 643
Ценные бумаги, учитываемые через отчет о прибылях и убытках	–	–	–	–
Офисная недвижимость	–	–	85 172	85 172
Инвестиционная недвижимость	–	–	10 748	10 748
Недвижимость, предназначенная для продажи	–	–	2 342	2 342
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	–	721 677	98 262	819 939
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	14	–	14
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	–	14	–	14

(в тысячах белорусских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

<i>На 31 декабря 2021 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства в банках	-	59 022	-	59 022
Производные финансовые инструменты	-	3 204	-	3 204
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	-	664 867	-	664 867
Ценные бумаги, учитываемые через отчет о прибылях и убытках	6 072	-	-	6 072
Офисная недвижимость	-	-	52 311	52 311
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 072	727 093	52 311	785 476
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	2 492	-	2 492
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	2 492	-	2 492

В следующих таблицах представлена сверка признанных сумм по активам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>На 1 января 2022 года</i>	<i>Доходы/ (расходы), отраженные в ОПУ</i>	<i>Доходы/ (расходы), отраженные в ПСД</i>	<i>Поступления</i>	<i>Выбытия</i>	<i>Рекласс. в активы для продажи</i>	<i>Перемещение</i>	<i>На 31 декабря 2022 года</i>
Активы								
Офисная недвижимость	52 311	(12 817)	1 661	76 236	(28 197)	(1 162)	(2 860)	85 172
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	10 748	-	-	-	10 748
Недвижимость, предназначенная для продажи	-	-	(518)	-	-	-	2 860	2 342
Итого активы уровня 3	52 311	(12 817)	1 143	86 984	(28 197)	(1 162)	-	98 262

	<i>На 1 января 2021 года</i>	<i>Доходы/ (расходы), отраженные в ОПУ</i>	<i>Доходы/ (расходы), отраженные в ПСД</i>	<i>Поступления</i>	<i>Выбытия</i>	<i>На 31 декабря 2021 года</i>
Активы						
Офисная недвижимость	56 151	(554)	6 970	-	(10 256)	52 311
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	17 232	(17 232)	-
Недвижимость, предназначенная для продажи	3 467	-	-	-	(3 467)	-
Итого активы уровня 3	59 618	(554)	6 970	17 232	(30 955)	52 311

(в тысячах белорусских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

31 декабря 2022 года	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)
Активы				
Офисная недвижимость	85 172	Стоимость определена оценщиком доходным и сравнительным методами (методы расчета рыночной стоимости в текущем использовании: метод капитализации по норме отдачи, метод компенсационных корректировок)	Дисконт на продажу	Не применимо
Инвестиционная недвижимость	10 748	Стоимость определена оценщиком затратным методом оценки с использованием метода построения и метода сравнительной единицы, доходным методом оценки с использованием метода капитализации по норме отдачи и сравнительным методом оценки с использованием компенсационных корректировок. Стоимость была скорректирована с учетом дополнительных факторов	Дисконт на продажу	Не применимо
Недвижимость, предназначенная для продажи	2 342	Стоимость определена оценщиком доходным и сравнительным методами (методы расчета рыночной стоимости в текущем использовании: метод капитализации по норме отдачи, метод компенсационных корректировок)	Дисконт на продажу	Не применимо
Итого активы уровня 3	98 262			

31 декабря 2021 года	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)
Активы				
Офисная недвижимость	52 311	Стоимость определена оценщиком доходным и сравнительным методами (методы расчета рыночной стоимости в текущем использовании: метод капитализации по норме отдачи, метод компенсационных корректировок)	Дисконт на продажу	Не применимо
Итого активы уровня 3	52 311			

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

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 сроками сроком до одного года.

(в тысячах белорусских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)***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 «С» Visa Inc. Ввиду возможности свободной конверсии акций класса «С» в акции класса «А» для целей дальнейшей продажи, для определения справедливой стоимости применялись котировки акций класса «А», публикуемых в открытых источниках, с учетом фиксированного курса конверсии. 31 декабря 2022 года в связи с санкционными ограничениями акции Visa Inc. обесценены.

Офисная недвижимость, инвестиционная недвижимость и недвижимость, предназначенная для продажи

Справедливая стоимость офисной недвижимости, инвестиционной недвижимости и недвижимости, предназначенной для продажи, 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, устанавливаемых 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 декабря 2022 года			31 декабря 2021 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)	1 699 121	1 699 839	718	1 948 095	1 913 931	(34 164)
Кредиты, предоставленные физическим лицам	692 830	680 048	(12 782)	761 560	749 307	(12 253)
Средства банков	864 660	861 291	3 369	774 433	774 554	(121)
Средства физических лиц	985 938	986 017	(79)	1 029 537	1 026 272	3 265
Средства корпоративных клиентов	1 874 340	1 868 791	5 549	1 735 366	1 735 179	187
Выпущенные долговые ценные бумаги	171 735	172 814	(1 079)	344 799	345 961	(1 162)

Балансовая стоимость денежных средств и эквивалентов, обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь, средств в банках, учитываемых 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 тысячах белорусских рублей)

30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Активы и обязательства, не отражаемые по справедливой стоимости (продолжение)**

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, учитываемых 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.

Иерархия финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно, по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

31 декабря 2022 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)	1 699 121	–	–	1 699 839	1 699 839
Кредиты, предоставленные физическим лицам	692 830	–	–	680 048	680 048
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно					
Средства банков	864 660	–	861 291	–	861 291
Средства физических лиц	985 938	–	–	986 017	986 017
Средства корпоративных клиентов	1 874 340	–	–	1 868 791	1 868 791
Выпущенные долговые ценные бумаги	171 735	–	172 814	–	172 814
Итого					
31 декабря 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)	1 948 095	–	–	1 913 931	1 913 931
Кредиты, предоставленные физическим лицам	761 560	–	–	749 307	749 307
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно					
Средства банков	774 433	–	774 554	–	774 554
Средства физических лиц	1 029 537	–	–	1 026 272	1 026 272
Средства корпоративных клиентов	1 735 366	–	–	1 735 179	1 735 179
Выпущенные долговые ценные бумаги	344 799	–	345 961	–	345 961

(в тысячах белорусских рублей)

31. 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 выраженными 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.

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	321 756	321 756
Эмиссионный доход	576	576
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(126)	-
Нераспределенная прибыль	514 100	448 513
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	836 306	770 845
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки офисных зданий	7 171	16 588
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37 360	10 222
Применимый субординированный кредит	1 458	35 552
Итого капитал 2-го уровня	45 989	62 362
Общий капитал	882 295	833 207
Активы, взвешенные с учетом риска	3 823 452	3 940 419
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня / активы, взвешенные с учетом с учетом риска), %	21,9	19,6
Коэффициент достаточности общего капитала (общий капитал / активы, взвешенные с учетом с учетом риска), %	23,1	21,1

(в тысячах белорусских рублей)

31. Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в соответствии с нормами, установленными Национальным банком Республики Беларусь, коэффициенты достаточности нормативного капитала составили 20,344% и 18,617% соответственно, что превышало лимит с учетом консервационного буфера – 12,500% и 12,500% на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года соответственно.

32. 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 организует 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, контроля 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).
- ▶ 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 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.
- ▶ Отдел операционного риск-менеджмента организует и координирует процесс управления операционным риском и риском аутсорсинга в Банке.

(в тысячах белорусских рублей)

32. Политика управления рисками (продолжение)

- ▶ 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, скоринговые модели и модель оценки PD по кредитным сделкам клиентов ММБ на основании транзакционных данных. 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 дифференцированную оценку вероятности неисполнения/неадекватного исполнения контрагентами обязательств, модель оценки PD по кредитным сделкам клиентов ММБ на основании транзакционных данных оценивает вероятность выхода клиента в дефолт в период 24 месяцев с момента выдачи кредита, на основе данных о его транзакционной активности.

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.

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 тысячах белорусских рублей)

32. Политика управления рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

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 12% 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, ее обеспеченности на основании решения коллегиальных органов, уполномоченного должностного лица Банка в соответствии с характером и объемом 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.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам контрагента (для органов государственного управления – по страновому рейтингу). Категория «Нет рейтингов» включает контрагентов, у которых отсутствуют установленные рейтинги указанных международных рейтинговых агентств

31 декабря 2022 года	AA	A	BBB	BB	B	CCC	Рейтинг не присвоен	Итого
Эквиваленты денежных средств	58	2	-	-	-	53 906	961 578	1 015 544
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	-	-	-	22 785	22 785
Средства в банках	-	-	-	-	-	-	55 310	55 310
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	726	726
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	-	-	-	-	-	-	1 722 426	1 722 426
Кредиты, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	692 830	692 830
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	675 643	675 643
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	71 071	71 071

(в тысячах белорусских рублей)

32. Политика управления рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

31 декабря 2021 года	AA	A	BBB	BB	B	CCC	Рейтинг не присвоен	Итого
Эквиваленты денежных средств	4 871	202 074	28 604	8 339	747 605	-	172	991 665
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	-	26 609	-	-	26 609
Средства в банках	-	-	29 088	29 934	-	-	-	59 022
Производные финансовые активы	-	-	3 202	-	1	-	1	3 204
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	-	-	-	-	-	-	1 983 640	1 983 640
Кредиты, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	761 560	761 560
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	664 867	-	-	664 867
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 072	-	-	-	-	-	-	6 072
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	16 845	16 845

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в составе прочих финансовых активов были просроченные необесцененные активы на сумму 481 тыс. бел. руб. и 790 тыс. бел. руб., соответственно. Балансовая стоимость просроченных и обесцененных кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Помимо вышеуказанного по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Группы не было просроченных финансовых активов.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств в кассе)	1 015 544	991 665
Средства в банках	55 310	59 022
Производные финансовые инструменты	726	3 204
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	1 722 426	1 983 640
Кредиты, предоставленные физическим лицам	692 830	761 560
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	675 643	664 867
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 072
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	7 887	6 820
Прочие финансовые активы	71 071	16 845
Итого активы, подверженные кредитному риску	4 241 437	4 493 695
Обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям	735 451	458 106
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	173 222	243 842
Непокрытые аккредитивы	53 621	56 448
Итого финансовые обязательства, подверженные кредитному риску	962 294	758 396

(в тысячах белорусских рублей)

32. Политика управления рисками (продолжение)**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 декабря 2022 года	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 255 912	137 866	58	2	1 393 838
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	22 785	–	–	–	22 785
Средства в банках	–	55 310	–	–	55 310
Производные финансовые активы	–	726	–	–	726
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	1 722 426	–	–	–	1 722 426
Кредиты, предоставленные физическим лицам	692 830	–	–	–	692 830
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	675 643	–	–	–	675 643
Прочие финансовые активы	22 726	48 345	–	–	71 071
Итого финансовые активы	4 392 322	242 247	58	2	4 634 629
Финансовые обязательства					
Средства банков	314 375	496 866	53 419	–	864 660
Производные финансовые обязательства	14	–	–	–	14
Средства физических лиц	960 849	16 285	1 558	7 246	985 938
Средства корпоративных клиентов	1 855 380	5 821	7 701	5 438	1 874 340
Выпущенные долговые ценные бумаги	171 735	–	–	–	171 735
Прочие финансовые обязательства	50 084	–	–	–	50 084
Субординированный кредит	–	43 734	–	–	43 734
Итого финансовые обязательства	3 352 437	562 706	62 678	12 684	3 990 505
Открытая позиция	1 039 885	(320 459)	(62 620)	(12 682)	
31 декабря 2021 года					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 017 875	35 800	207 472	617	1 261 764
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	26 609	–	–	–	26 609
Средства в банках	–	59 022	–	–	59 022
Производные финансовые активы	3	3 201	–	–	3 204
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	1 983 640	–	–	–	1 983 640
Кредиты, предоставленные физическим лицам	761 560	–	–	–	761 560
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	664 867	–	–	–	664 867
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	6 072	–	6 072
Прочие финансовые активы	16 502	343	–	–	16 845
Итого финансовые активы	4 471 056	98 366	213 544	617	4 783 583
Финансовые обязательства					
Средства банков	286 069	387 693	100 671	–	774 433
Производные финансовые обязательства	18	2 474	–	–	2 492
Средства физических лиц	997 356	21 894	3 527	6 760	1 029 537
Средства корпоративных клиентов	1 615 617	33 562	32 334	53 853	1 735 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	344 799	–	–	–	344 799
Прочие финансовые обязательства	50 431	–	–	–	50 431
Субординированный кредит	–	187 369	–	–	187 369
Итого финансовые обязательства	3 294 290	632 992	136 532	60 613	4 124 427
Открытая позиция	1 176 766	(534 626)	77 012	(59 996)	

(в тысячах белорусских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года условные финансовые обязательства, включающие обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям, гарантии и аккредитивы (как представлено в Примечании 27) 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.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков (включая будущие выплаты по процентам) по обязательствам Группы по договорным срокам, оставшимся до погашения.

31 декабря 2022 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	392 260	181 045	137 866	59 322	116 363	886 856
Средства физических лиц	541 133	244 143	174 176	54 082	111	1 013 645
Средства корпоративных клиентов	1 305 311	339 965	106 236	155 660	2 914	1 910 086
Выпущенные долговые ценные бумаги	60 546	109 045	6 818	6 345	1 579	184 333
Прочие финансовые обязательства	26 617	3 631	3 946	11 389	6 502	52 085
Субординированный займ	2 601	43 734	–	–	–	46 335
Итого непроизводных финансовых обязательств	2 328 468	921 563	429 042	286 798	127 469	4 093 340
Требования по производным финансовым инструментам	(12 403)	–	–	–	–	(12 403)
Обязательства по производным финансовым инструментам	12 417	–	–	–	–	12 417
Итого производных финансовых обязательств	14	–	–	–	–	14
Итого обязательств	2 328 482	921 563	429 042	286 798	127 469	4 093 354
31 декабря 2021 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	417 096	172 002	136 297	23 952	31 147	780 494
Средства физических лиц	575 127	177 774	165 480	134 850	162	1 053 393
Средства корпоративных клиентов	1 194 795	305 724	62 269	101 274	179 570	1 843 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 635	11 366	12 188	142 599	277 898	449 686
Прочие финансовые обязательства	28 639	3 428	3 565	11 526	4 433	51 591
Субординированный займ	–	4 916	34 630	159 779	–	199 325
Итого непроизводных финансовых обязательств	2 221 292	675 210	414 429	573 980	493 210	4 378 121
Требования по производным финансовым инструментам	(83 323)	(86 522)	–	–	–	(169 845)
Обязательства по производным финансовым инструментам	83 442	90 204	–	–	–	173 646
Итого производных финансовых обязательств	119	3 682	–	–	–	3 801
Итого обязательств	2 221 411	678 892	414 429	573 980	493 210	4 381 922

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа классифицирует условные финансовые обязательства, включающие обязательства по выдаче кредитов и неиспользованным кредитным линиям, гарантии и аккредитивы (как представлено в Примечании 27) в группу «До востребования или менее 1 месяца» в полном объеме.

От банка-кредитора получено подтверждение об отказе от права требования досрочного исполнения обязательств по кредитам, действующим по состоянию на 31 декабря 2022 года, в сумме 46 187 тыс. бел. руб. в связи с отзывом у ОАО «Сбер Банк» рейтинга рейтинговым агентством «Fitch».

(в тысячах белорусских рублей)

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

Ниже приведен анализ риска ликвидности на основе балансовой стоимости активов и обязательств. Группа управляет ликвидностью исходя из 30 дней месяца, 360 дней год.

31 декабря 2022 года	До востребования и				До года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Больше года	Просроченные	Срок погашения не установлен	Итого
	менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев								
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты	1 393 821	17	-	1 393 838	-	-	-	-	-	-	1 393 838
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	14 649	4 420	2 071	21 140	1 622	23	1 645	-	-	-	22 785
Средства в банках	55 310	-	-	55 310	-	-	-	-	-	-	55 310
Производные финансовые активы	726	-	-	726	-	-	-	-	-	-	726
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	197 752	784 158	254 100	1 236 010	246 069	220 610	466 679	19 737	-	-	1 722 426
Кредиты, предоставленные физическим лицам	13 276	40 505	44 386	98 167	138 471	453 935	592 406	2 257	-	-	692 830
Внеоборотные активы предназначенные для продажи	-	-	5 249	5 249	-	-	-	-	-	-	5 249
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	4 311	1 671	24 787	30 769	460 035	184 839	644 874	-	-	-	675 643
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 887	7 887
Здания и оборудование, активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198 921	198 921
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 422	12 422
Прочие финансовые и нефинансовые активы	88 525	1 227	2	89 754	30 378	-	30 378	481	10 748	-	131 361
Итого активов	1 768 370	831 998	330 595	2 930 963	876 575	859 407	1 735 982	22 475	229 978	4 919 398	
Обязательства											
Средства банков	388 761	168 756	131 700	689 217	59 229	116 214	175 443	-	-	-	864 660
Производные финансовые обязательства	14	-	-	14	-	-	-	-	-	-	14
Средства физических лиц	538 071	231 830	167 652	937 553	48 279	106	48 385	-	-	-	985 938
Средства корпоративных клиентов	1 300 848	323 070	92 335	1 716 253	155 285	2 802	158 087	-	-	-	1 874 340
Выпущенные долговые ценные бумаги	60 130	106 970	4 635	171 735	-	-	-	-	-	-	171 735
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 386	-	-	3 386	-	-	-	-	-	-	3 386
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 728	12 728
Резервы по гарантиям и прочим обязательствам	314	-	2 136	2 450	12 464	2 613	15 077	-	-	-	17 527
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	38 207	6 405	3 795	48 407	10 638	5 454	16 092	-	-	-	64 499
Субординированный кредит	-	43 734	-	43 734	-	-	-	-	-	-	43 734
Итого обязательств	2 329 731	880 765	402 253	3 612 749	285 895	127 189	413 084	-	12 728	4 038 561	
Чистый разрыв ликвидности	(561 361)	(48 767)	(71 658)	(681 786)	590 680	732 218	1 322 898	22 475	217 250	880 837	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2022 года	(561 361)	(610 128)	(681 786)	(681 786)	(91 106)	641 112	641 112	663 587	880 837		

(в тысячах белорусских рублей)

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

31 декабря 2021 года	До востребования и менее				До года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Больше года	Просроченные	Срок погашения не установлен	Итого
	1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	12 месяцев							
Активы											
Денежные средства и их эквиваленты	1 261 764	-	-	1 261 764	-	-	-	-	-	-	1 261 764
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	16 962	4 413	1 998	23 373	1 746	1 490	3 236	-	-	-	26 609
Средства в банках	59 022	-	-	59 022	-	-	-	-	-	-	59 022
Производные финансовые активы	1 025	1 795	384	3 204	-	-	-	-	-	-	3 204
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	158 387	816 717	232 960	1 208 064	538 213	181 061	719 274	56 302	-	-	1 983 640
Кредиты, предоставленные физическим лицам	13 180	47 466	54 441	115 087	137 296	507 171	644 467	2 006	-	-	761 560
Внеоборотные активы предназначенные для продажи	-	-	1 713	1 713	-	-	-	-	-	-	1 713
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	4 336	1 613	24 043	29 992	48 928	585 947	634 875	-	-	-	664 867
Ценные бумаги, учитываемые через отчет о прибылях и убытках	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 072	6 072
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 820	6 820
Здания и оборудование, активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127 475	127 475
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 745	9 745
Прочие финансовые и нефинансовые активы	27 519	439	174	28 132	5 546	28	5 574	790	-	-	34 496
Итого активов	1 542 195	872 443	315 713	2 730 351	731 729	1 275 697	2 007 426	59 098	150 112	4 946 987	
Обязательства											
Средства банков	415 956	168 547	135 128	719 631	23 689	31 113	54 802	-	-	-	774 433
Производные финансовые обязательства	118	2 374	-	2 492	-	-	-	-	-	-	2 492
Средства физических лиц	572 584	167 964	160 461	901 009	128 370	158	128 528	-	-	-	1 029 537
Средства корпоративных клиентов	1 190 058	290 540	47 098	1 527 696	53 016	154 654	207 670	-	-	-	1 735 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 622	1 328	152	5 102	97 654	242 043	339 697	-	-	-	344 799
Текущие обязательства по налогу на прибыль	790	-	-	790	-	-	-	-	-	-	790
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 975	7 975
Резервы по гарантиям и прочим обязательствам	-	8 740	-	8 740	-	-	-	-	-	-	8 740
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	32 366	6 951	3 414	42 731	10 968	4 132	15 100	-	-	-	57 831
Субординированный кредит	-	-	28 826	28 826	158 543	-	158 543	-	-	-	187 369
Итого обязательств	2 215 494	646 444	375 079	3 237 017	472 240	432 100	904 340	-	7 975	4 149 332	
Чистый разрыв ликвидности	(673 299)	225 999	(59 366)	(506 666)	259 489	843 597	1 103 086	59 098	142 137	797 655	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2021 года	(673 299)	(447 300)	(506 666)	(506 666)	(247 177)	596 420	596 420	655 518	797 655		

(в тысячах белорусских рублей)

32. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года вызван тем, что значительная часть счетов клиентов классифицирована в данные категории. Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, отнесенных в данную 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.

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 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года неснижаемый остаток был оценен в сумме 930 204 тыс. бел. руб. и 913 564 тыс. бел. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в состав привлеченных средств от банков включались корреспондентские счета и краткосрочные кредиты от материнской компании, которые при наступлении срока погашения, как правило, реинвестируются, сумма таких средств составляла 347 888 тыс. бел. руб. и 263 773 тыс. бел. руб., соответственно.

(в тысячах белорусских рублей)

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

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 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>До года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Больше года</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Срок погашения не уста- новлен</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2022 года										
Анализ средств физических лиц, основанный на ожидаемых датах снятия средств со счетов клиентов	214 192	231 830	167 652	613 674	48 279	106	48 385	-	323 879	985 938
Анализ средств корпоративных клиентов, основанный на ожидаемых датах снятия средств со счетов клиентов	694 523	323 070	92 335	1 109 928	155 285	2 802	158 087	-	606 325	1 874 340
Анализ средств, привлеченных от других банков	327 400	766	13 163	341 329	59 229	116 214	175 443	-	347 888	864 660
Разница между активами и обязательствами (на основе ожидаемых дат снятия средств со счетов клиентов)	430 204	119 223	46 879	596 306	590 680	732 218	1 322 898	22 475	(1 060 842)	
	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>До года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Больше года</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Срок погашения не уста- новлен</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2021 года										
Анализ средств физических лиц, основанный на ожидаемых датах снятия средств со счетов клиентов	215 211	167 964	160 461	543 636	128 370	158	128 528	-	357 373	1 029 537
Анализ средств корпоративных клиентов, основанный на ожидаемых датах снятия средств со счетов клиентов	633 867	290 540	47 098	971 505	53 016	154 654	207 670	-	556 191	1 735 366
Анализ средств, привлеченных от других банков	280 762	47 179	127 917	455 858	23 689	31 113	54 802	-	263 773	774 433
Разница между активами и обязательствами (на основе ожидаемых дат снятия средств со счетов клиентов)	375 459	347 367	(52 155)	670 671	259 489	843 597	1 103 086	59 098	(1 035 200)	

(в тысячах белорусских рублей)

32. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В связи с ростом геополитической и усилением социальной (негативные инфляционные и девальвационные ожидания) напряженностей, а также усилением санкционного давления, 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 собственными 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 книгу. 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 Политикой).

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 тысячах белорусских рублей)

32. Политика управления рисками (продолжение)**Процентный риск (продолжение)**

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.

Влияние на финансовый результат:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Ставка процента +0,5 п.п	Ставка процента -0,5 п.п.	Ставка процента +7,75 п.п	Ставка процента -7,75 п.п.
BYN				
Влияние на прибыль до налогообложения				
Активы				
Средства в банках	290	(290)	-	-
Кредиты, предоставленные клиентам	6 802	(6 802)	91 387	(91 387)
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	219	(219)	3 852	(3 852)
Обязательства				
Средства банков	(254)	254	(3 701)	3 701
Средства клиентов	(7 198)	7 198	(96 785)	96 785
Выпущенные долговые ценные бумаги	(275)	275	(12 645)	12 645
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(416)	416	(17 892)	17 892
Влияние на совокупный доход (кроме прибыли за год) / капитал				
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Чистое влияние на совокупную прибыль	(416)	416	(17 892)	17 892
USD				
Влияние на прибыль до налогообложения				
Активы				
Кредиты, предоставленные клиентам	121	(121)	5,051	(5,051)
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	156	(156)	496	(496)
Обязательства				
Средства банков	(5 846)	5 846	(55 360)	55 360
Средства клиентов	(26 340)	26 340	(102 868)	102 868
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 298)	4 298	(183)	183
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(36 207)	36 207	(152 864)	152 864
Влияние на совокупный доход (кроме прибыли за год) / капитал				
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Чистое влияние на совокупную прибыль	(36 207)	36 207	(152 864)	152 864

(в тысячах белорусских рублей)

32. Политика управления рисками (продолжение)**Процентный риск (продолжение)**

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Ставка процента +5 п.п.	Ставка процента -5 п.п.	Ставка процента +20 п.п.	Ставка процента -20 п.п.
EUR				
Влияние на прибыль до налогообложения				
Активы				
Кредиты, предоставленные клиентам	1 965	(1 965)	84 162	(84 162)
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	7 350	(7 350)	32 537	(32 537)
Обязательства				
Средства банков	(6 309)	6 309	(30 527)	30 527
Средства клиентов	(10 333)	10 333	(60 489)	60 489
Выпущенные долговые ценные бумаги	(63)	63	(15)	15
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(7 390)	7 390	25 668	(25 668)
Влияние на совокупный доход (кроме прибыли за год) / капитал				
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Чистое влияние на совокупную прибыль	(7 390)	7 390	25 668	(25 668)

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Ставка процента +1,5 п.п.	Ставка процента -1,5 п.п.	Ставка процента +20,75 п.п.	Ставка процента -20,75 п.п.
RUB				
Влияние на прибыль до налогообложения				
Активы				
Кредиты, предоставленные клиентам	9 038	(9 038)	54 794	(54 794)
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	11	(11)	157	(157)
Обязательства				
Средства банков	(4 371)	4 371	(17 094)	17 094
Средства клиентов	(4 268)	4 268	(42 651)	42 651
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	410	(410)	(4 794)	4 794
Влияние на совокупный доход (кроме прибыли за год)/капитал				
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Чистое влияние на совокупную прибыль	410	(410)	(4 794)	4 794

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 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.

(в тысячах белорусских рублей)

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

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

31 декабря 2022 года	BYN	USD 1USD=BYN 2,7364	EUR 1EUR=BYN 2,9156	RUB 1RUB=BYN 0,0378	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	682 492	442 725	168 535	88 035	–	12 051	1 393 838
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	22 785	–	–	–	–	–	22 785
Средства в банках	10 000	1	–	–	45 309	–	55 310
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	909 650	2 899	130 340	676 847	–	2 690	1 722 426
Кредиты, предоставленные физическим лицам	692 374	455	1	–	–	–	692 830
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	43 895	483 930	147 077	741	–	–	675 643
Прочие финансовые активы	52 277	32	3 341	15 421	–	–	71 071
Итого производные финансовые активы	2 413 473	930 042	449 294	781 044	45 309	14 741	4 633 903
Финансовые обязательства							
Средства банков	55 749	122 008	152 731	525 326	1 493	7 353	864 660
Средства физических лиц	437 835	390 238	70 742	60 189	26 924	10	985 938
Средства корпоративных клиентов	1 058 018	316 385	192 291	286 198	16 885	4 563	1 874 340
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 026	111 782	4 927	–	–	–	171 735
Прочие финансовые обязательства	29 661	12 579	6 958	885	–	1	50 084
Субординированный кредит	–	–	43 734	–	–	–	43 734
Итого производные финансовые обязательства	1 636 289	952 992	471 383	872 598	45 302	11 927	3 990 491
Открытая балансовая позиция	777 184	(22 950)	(22 089)	(91 554)	7	2 814	

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 2022 года	BYN	USD 1USD=BYN 2,7364	EUR 1EUR=BYN 2,9156	RUB 1RUB=BYN 0,0378	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
Номинальная стоимость требований по производным финансовым инструментам	10 000	10 946	3 790	–	–	–	24 736
Номинальная стоимость обязательств по производным финансовым инструментам	–	(2 332)	–	(21 679)	–	–	(24 011)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	10 000	8 614	3 790	(21 679)	–	–	725
Итого валютная позиция за вычетом справедливой стоимости производных финансовых инструментов	787 184	(14 336)	(18 299)	(113 233)	7	2 814	

(в тысячах белорусских рублей)

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

31 декабря 2021 года	BYN	USD 1USD=BYN 2,5481	EUR 1EUR=BYN 2,8826	RUB 1RUB=BYN 0,0343	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	615 260	451 997	119 522	66 653	–	8 332	1 261 764
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	26 609	–	–	–	–	–	26 609
Средства в банках	–	–	–	–	59 022	–	59 022
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	836 735	49 637	672 359	424 909	–	–	1 983 640
Кредиты, предоставленные физическим лицам	760 551	994	15	–	–	–	761 560
Ценные бумаги, учитываемые через прочий совокупный доход	49 303	452 093	162 713	758	–	–	664 867
Ценные бумаги, учитываемые через отчет о прибылях и убытках	–	6 072	–	–	–	–	6 072
Прочие финансовые активы	14 026	1 238	762	813	–	6	16 845
Итого непроизводные финансовые активы	2 302 484	962 031	955 371	493 133	59 022	8 338	4 780 379
Финансовые обязательства							
Средства банков	53 240	288 837	324 788	104 530	1 359	1 679	774 433
Средства физических лиц	374 467	477 254	95 945	40 762	40 824	285	1 029 537
Средства корпоративных клиентов	975 014	267 717	250 804	220 449	16 859	4 523	1 735 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	163 657	163 999	17 143	–	–	–	344 799
Прочие финансовые обязательства	17 965	13 856	17 830	760	–	20	50 431
Субординированный кредит	–	–	187 369	–	–	–	187 369
Итого непроизводные финансовые обязательства	1 584 343	1 211 663	893 879	366 501	59 042	6 507	4 121 935
Открытая балансовая позиция	718 141	(249 632)	61 492	126 632	(20)	1 831	

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 2021 года	BYN	USD 1USD=BYN 2,5481	EUR 1EUR=BYN 2,8826	RUB 1RUB=BYN 0,0343	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
Номинальная стоимость требований по производным финансовым инструментам	27 900	500 625	218 357	29 025	–	120	776 027
Номинальная стоимость обязательств по производным финансовым инструментам	–	(244 628)	(322 099)	(212 621)	–	(1 688)	(781 036)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	27 900	255 997	(103 742)	(183 596)	–	(1 568)	(5 009)
Итого валютная позиция за вычетом справедливой стоимости производных финансовых инструментов	746 041	6 365	(42 250)	(56 964)	(20)	263	

(в тысячах белорусских рублей)

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

Условные обязательства и обязательства по кредитам

		USD 1USD=BYN	EUR 1EUR=BYN	RUB 1RUB=BYN	Драгоцен- ные металлы	Прочие валюты	Итого
31 декабря 2022 года	BYN	2,7364	2,9156	0,0378			
Условные обязательства и обязательства по кредитам	620 662	4 946	129 958	208 959	–	330	964 855
31 декабря 2021 года	BYN	2,5481	2,8826	0,0343			
Условные обязательства и обязательства по кредитам	444 762	13 281	166 571	129 851	–	15 517	769 982

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 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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 декабря 2022 года		На 31 декабря 2021 года	
	BYN/USD	BYN/USD	BYN/USD	BYN/USD
	+13,29%	-0,00%	+76,98%	-0,00%
Влияние на прибыль и убытки	(1 905)	–	4 900	–
Влияние на совокупный доход/капитал	(1 905)	–	4 900	–
	На 31 декабря 2022 года		На 31 декабря 2021 года	
	BYN/EUR	BYN/EUR	BYN/EUR	BYN/EUR
	+6,32%	-0,00%	+76,11%	-0,00%
Влияние на прибыль и убытки	(1 157)	–	(32 156)	–
Влияние на совокупный доход/капитал	(1 157)	–	(32 156)	–
	На 31 декабря 2022 года		На 31 декабря 2021 года	
	BYN/RUB	BYN/RUB	BYN/RUB	BYN/RUB
	+14,97%	-1,00%	+13,01%	-1,00%
Влияние на прибыль и убытки	(16 954)	1 132	(7 414)	570
Влияние на совокупный доход/капитал	(16 954)	1 132	(7 414)	570

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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

32. 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.

33. События после отчетной даты

15 февраля 2023 года произошла продажа права собственности ООО «СБ-Глобал» в размере 50% доли в уставном фонде ООО «СанБридж». В результате, ООО «СанБридж» исключено из состава участников банковского холдинга ОАО «Сбер Банк».

По итогам работы ОАО «Сбер Банк» за 2022 год по привилегированным акциям 28 марта 2023 года объявлена и утверждена выплата дивидендов в соответствии с Уставом ОАО «Сбер Банк» в размере номинальной стоимости акции – 0,05 белорусских рублей на одну привилегированную акцию (43 тыс. бел. руб.). По простым (обыкновенным) акциям объявлена и утверждена выплата дивидендов в размере 0,055 белорусских рублей на одну простую (обыкновенную) акцию (80 754 тыс. бел. руб.).