

ПРИМЕЧАНИЯ

к консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк» за 2019 год

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ

Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк» (далее – Банк или ОАО «БПС-Сбербанк») с 28 декабря 1991 года зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь в качестве акционерного коммерческого промышленно-строительного банка «Белпромстройбанк» с выдачей разрешения на совершение банковских операций.

Юридический адрес Банка: бульвар им. Мулявина, 6, 220005, Минск, Республика Беларусь.

Форма собственности Банка: смешанная, с участием иностранного капитала. Доля участия Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – ПАО Сбербанк) в уставном фонде Банка составляет на отчетную дату 98,43%.

По состоянию на 1 января 2020 года ОАО «БПС-Сбербанк» является головной организацией банковского холдинга (далее – Холдинг), в состав которого входят одиннадцать компаний – участниц, сведения о которых представлены ниже:

ЗАО «СберЛизинг»	Дочернее общество ОАО «БПС-Сбербанк», зарегистрировано решением Исполнительного комитета Советского районного Совета народных депутатов от 24.01.1994 № 3094 ЗАО «Промстройинвест». С 17.07.2008 переименовано в ЗАО «БПС-лизинг», с 19.06.2019 – в ЗАО «СберЛизинг». Основной вид деятельности: - услуги финансового лизинга оборудования, техники, транспортных средств и объектов недвижимости. Местонахождение: 220020, г. Минск, проспект Победителей, д. 89 корп. 3, пом. 5, офис 2Б Веб-сайт: www.sberleasing.by E-mail: info@sberleasing.by
ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»	Дочерняя компания ОАО «БПС-Сбербанк», зарегистрирована постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.11.2015г. № 707. Банковские операции, осуществляемые ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (лицензия на осуществление банковской деятельности от 22 декабря 2015 г. № 34): - инкассация наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей; - предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

	<p>- перевозка наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставку таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;</p> <p>- осуществление расчетного и кассового обслуживания юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;</p> <p>- валютно-обменные операции;</p> <p>- купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком.</p> <p>Местонахождение: 220073, г. Минск, ул. Ольшевского, 20/11, 13 этаж</p> <p>Веб-сайт: http://www.incass-expert.by/</p>
ООО «СБ-Глобал»	<p>Дочерняя компания ОАО «БПС-Сбербанк», зарегистрирована решением Минского городского исполнительного комитета от 09.06.2011г. Реорганизована 14.05.2018г. в форме преобразования из ЗАО «СБ-Глобал» в ООО «СБ-Глобал» (свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 14.05.2018г. № 191614201).</p> <p>Основной вид деятельности:</p> <p>- консультирование по вопросам коммерческой деятельности и прочее консультирование по вопросам управления.</p> <p>Местонахождение: 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6, офис 418</p> <p>Веб-сайт: www.sb-global.by</p> <p>E-mail: info@sb-global.by</p>
ООО «СанБридж»	<p>Компания, участником которой является ООО «СБ-Глобал», зарегистрирована решением Минского городского исполнительного комитета от 23.05.2018г. (свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 23.05.2018г. №193082719).</p> <p>Основной вид деятельности: общее строительство зданий.</p> <p>Местонахождение: 220004, г. Минск, ул. Мельникайте, 2, пом. 11</p>
ООО «Грузовая служба-Восток»	<p>Дочерняя компания ООО «СБ-Глобал», зарегистрирована решением Минского городского исполнительного комитета от 02.10.2017 (свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 02.10.2017 №192976691).</p> <p>Основной вид деятельности:</p> <p>- услуги по аренде и лизингу прочих машин, оборудования и материальных активов</p> <p>Местонахождение: 220005, г. Минск, б-р им. Мулявина, 6, офис 418</p>
ЗАО «Сервис Деск»	<p>Дочерняя компания ОАО «БПС-Сбербанк», зарегистрирована решением Минского городского исполнительного комитета от 03.10.2012г. (свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 03.10.2012г. №191636450).</p> <p>Основной вид деятельности:</p> <p>- деятельность в области компьютерного программирования.</p> <p>Местонахождение: 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6, офис 316</p> <p>Веб-сайт: www.service-it.by</p>
ООО «Сервис Деск Техно»	<p>Компания, участником которой является ЗАО «Сервис Деск», зарегистрирована решением Минского городского исполнительного комитета от 03.04.2017г. (свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 03.04.2017 №192797435).</p>

	<p>Основной вид деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ремонт компьютеров и периферийного оборудования; - обслуживание физических и юридических лиц, пользующихся системами ДБО; - продажа и обслуживание терминального оборудования, счетно-денежной техники; - техническая поддержка пользователей, система HP Service Manager; - защита информации; - IT-офис. <p>Местонахождение: 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6, офис 316</p>
ЗАСО «ТАСК»	<p>Зависимая компания ОАО «БПС-Сбербанк», зарегистрирована решением Исполнительного комитета Октябрьского районного Совета народных депутатов от 29.10.1991г. № 36.3.</p> <p>Основные виды деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - добровольное страхование риска непогашения кредита; - добровольное страхование финансовых рисков; - добровольное страхование общегражданской ответственности; - добровольное страхование гражданской ответственности за причинение вреда в связи с осуществлением профессиональной деятельности; - добровольное страхование строительно-монтажных рисков; - добровольное страхование гражданской ответственности предприятий, создающих повышенную опасность для окружающих; - добровольное страхование гражданской ответственности владельцев таможенных складов и (или) складов временного хранения; - добровольное страхование гражданской ответственности таможенных представителей; - добровольное страхование ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств эмитента облигаций. <p>Местонахождение: 220053, г. Минск, ул. Червякова, 46 Веб-сайт: www.task.by E-mail: info@task.by</p>
ООО «АвтоТрансГарант»	<p>Зависимая компания ЗАСО «ТАСК», зарегистрирована решением Минского городского исполнительного комитета от 18.06.2004г. № 1218.</p> <p>Основной вид деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - деятельность по оценке страховых рисков и убытков. <p>Местонахождение: 220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 46, пом. За. E-mail: atg2004@mail.ru</p>
Унитарное предприятие «ТАСК АССИСТАНС»	<p>Унитарное предприятие, собственником имущества которого является ЗАСО «ТАСК», зарегистрировано решением Минского городского исполнительного комитета от 16.02.2016г.</p> <p>Основной вид деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оказание услуг медицинского ассистанса. <p>Местонахождение: г. Минск, пр. Независимости, 58А-8, каб. 401</p>
Местный образовательный фонд «Новая школа»	<p>Фонд учреждён ОАО «БПС-Сбербанк» и зарегистрирован решением Минского городского исполнительного комитета от 24.06.2019 (свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 24.06.2019 №194906254). Решение о включении местного образовательного фонда «Новая школа» принято в связи с обладанием Банком количеством голосов в органе управления юридического лица, которое позволяет определять решения данного органа, а также позволяет избирать</p>

	<p>единоличный исполнительный орган.</p> <p>Основной вид деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - содействие развитию и совершенствованию общего среднего образования в Республике Беларусь, в том числе в регионах; - поддержка педагогических работников, содействие формированию высококвалифицированного преподавательского сообщества. <p>Местонахождение: 220005, г. Минск, б-р им. Мулявина, 6, офис 414</p>
--	---

По состоянию на 1 января 2020 года головная организация – Банк признает дочерней компанией ООО «Сервис Деск Техно» в силу приобретения косвенно, через дочернюю компанию ЗАО «Сервис Деск», контроля над данным юридическим лицом. Контроль обеспечивается путем обладания 49 % доли в уставном фонде ООО «Сервис Деск Техно», что по состоянию на отчетную дату составляет 100 % голосующих акций. В тоже время Холдинг несет риски по обязательствам и имеет право на часть прибыли, остающейся в распоряжении общества, пропорционально своей доле в уставном фонде.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года дочерним и зависимым обществам не принадлежат акции Банка.

В 2019 году сделок купли-продажи компаний головной организацией – Банком не производилось, в связи с этим признание и оценку деловой репутации дочерних и зависимых компаний произвести не представляется возможным. Банк осуществлял инвестиции в ООО «СБ-Глобал», ЗАО «СберЛизинг», ЗАО «Сервис Деск», ЗАО «ТАСК», ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» в момент их создания.

Участников Холдинга – резидентов иностранных государств Банк не имеет.

В 2019 году в составе Холдинга произошли следующие изменения:

Доля Банка в ЗАО «Сервис Деск» составила 100%, что связано с приобретением у физического лица одной акции общества.

Дочерняя компания ЗАО «БПС-лизинг» переименована в ЗАО «СберЛизинг».

В рамках реализации программы «Учитель для Беларуси» в июне 2019 года Банком учрежден Местный образовательный фонд «Новая школа».

Банк признал имущественный взнос в указанный Фонд в качестве операционных расходов.

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ЕЕ СОСТАВ

Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой финансовую информацию о Холдинге как о едином целом на отчетную дату.

Ведение бухгалтерского учета и составление консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности основывается на следующих принципах: непрерывности деятельности, начисления доходов и расходов, достоверности, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности входящего баланса, существенности информации, сопоставимости информации.

Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основании индивидуальной отчетности Банка и отчетности дочерних и зависимых юридических лиц, составленных на 1 января 2020 года.

Функциональной валютой и валютой представления настоящей консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

Все активы и обязательства в иностранной валюте, кроме неденежных статей, отражаются в национальной валюте по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь к соответствующей иностранной валюте на отчетную дату.

Пересчет статей консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в валюту представления производится в соответствии с порядком, изложенным в национальном стандарте финансовой отчетности 21 «Влияние изменений валютных курсов» (НСФО 21) от 28 сентября 2007 года № 297.

Все формы консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены с сопоставимой информацией за предыдущий отчетный период для возможности сделать сравнительный анализ статей активов, обязательств, доходов и расходов Холдинга. Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год составлена в тысячах белорусских рублей в целых числах. С целью достижения наибольшего эффекта раскрытия отдельная информация представлена в белорусских рублях.

В своей деятельности Холдинг в отчетном году руководствовался Банковским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», Уставом Банка, нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, других органов государственного управления, локальными нормативными правовыми актами.

Дочерние и зависимые юридические лица Холдинга не имеют ограничений, в силу которых нет возможности переводить денежные средства (выплачивать дивиденды, возвращать полученные кредиты и пр.) головной организации - Банку.

Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в следующем составе:

1. консолидированный бухгалтерский баланс;

2. консолидированный отчет о прибылях и убытках;
3. консолидированный отчет об изменении собственного капитала;
4. консолидированный отчет о движении денежных средств;
5. примечания к консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3. ПОДГОТОВИТЕЛЬНАЯ РАБОТА, ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Для качественного составления консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Холдинга проведена следующая подготовительная работа.

Головная организация - Банк:

- определил круг участников Холдинга;
- запросил у участников Холдинга годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и дополнительную информацию, необходимую для консолидации;
- проанализировал собственные данные об операциях, проводимых с участниками Холдинга.

При подготовке консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год и принятии решения о включении в нее бухгалтерской (финансовой) отчетности тех или иных участников Холдинга использовался порог существенности в соответствии с Инструкцией по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов от 9 ноября 2011 года № 511 (далее – Инструкция 511).

Расчет порога существенности влияния участников Холдинга по состоянию на 1 января 2020 года представлен ниже:

№ п/п	Участник Холдинга	Доля Банка в уставном фонде участника Холдинга	Наименование участника Холдинга	Валюта баланса на 1 января 2020 года	% существенности
1	Головной банк		ОАО «БПС-Сбербанк»	4 894 471	
2	Дочерние юридические лица	99,90%	ООО «СБ-Глобал»	541	0,011%
		99,99%	ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»	109 044	2,228%
		100,00%	ЗАО «Сервис Деск»	8 974	0,183%

		99,90%	ЗАО «СберЛизинг»	44 989	0,919%
3	Зависимое юридическое лицо	25,60%	ЗАСО «ТАСК»	85 060	1,738%

№ п/п	Участник Холдинга	Доля ЗАСО «ТАСК» в уставном фонде ООО «АвтоТранс Гарант» и УП «ТАСК АССИСТАНС»	Наименование участника Холдинга	Валюта баланса на 1 января 2020 года	% существенности
1	ЗАСО «ТАСК»			85 060	1,738%
2	Дочернее юридическое лицо	100,00%	УП «ТАСК АССИСТАНС»	46	0,054%
3	Зависимое юридическое лицо	35,00%	ООО «АвтоТрансГарант»	28	0,033%

№ п/п	Участник Холдинга	Доля ЗАО «Сервис Деск» в уставном фонде ООО «Сервис Деск Техно»	Наименование участника Холдинга	Валюта баланса на 1 января 2020 года	% существенности
1	ЗАО «Сервис Деск»			8 974	0,183%
2	Зависимое юридическое лицо	49,00%	ООО «Сервис Деск Техно»	2 345	26,131%

№ п/п	Участник Холдинга	Доля ООО «СБ-Глобал» в уставном фонде ООО «СанБридж» и ООО «Грузовая служба-Восток»	Наименование участника Холдинга	Валюта баланса на 1 января 2020 года	% существенности
1	ООО «СБ-Глобал»			541	0,011%
2	Дочернее юридическое лицо	100,00%	ООО «Грузовая служба-Восток»	36 098	6672,458%
3	Зависимое юридическое лицо	50,00%	ООО «СанБридж»	35 792	6615,896%

Исходя из расчета порога существенности, по состоянию на 1 января 2020 года консолидации подлежит отчетность компаний: ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация»

«ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», ЗАО «СберЛизинг», методом полной консолидации; компании ЗАСО «ТАСК» методом учета по долевному участию. Включение в периметр консолидации ООО «СБ-Глобал», ООО «Грузовая служба-Восток», участником которой является ООО «СБ-Глобал», ЗАО «Сервис Деск» и компании ООО «Сервис Деск Техно», участником которой является ЗАО «Сервис Деск», обусловлено принципом существенности информации для пользователей консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности и единообразием подходов к раскрытию информации в соответствии с Национальными стандартами финансовой отчетности и Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчетность компании ООО «АвтоТрансГарант» (является зависимым юридическим лицом ЗАСО «ТАСК»), УП «ТАСК АССИСТАНС» (дочерняя компания ЗАСО «ТАСК») по уровню существенности консолидации не подлежит.

Местный образовательный фонд «Новая школа» не включен в периметр консолидации, так как данная организация не может быть отнесена к дочерней, зависимой или совместно контролируемой организации Банка в связи с отсутствием доли участия в ее уставном фонде. Перечисленные средства для реализации программы «Учитель для Беларуси» признаны Банком расходами в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка и годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении собственного капитала, отчет о движении денежных средств) составлена с применением принципов и правил бухгалтерского учета, действующих в коммерческих банках Республики Беларусь, и согласно принятой учетной политике Холдинга.

Отчетность компаний ЗАО «СберЛизинг», ООО «СБ-Глобал», ООО «Грузовая служба-Восток», ЗАСО «ТАСК», ЗАО «Сервис Деск», ООО «Сервис Деск Техно», ООО «СанБридж» составлена в соответствии с принципами и правилами бухгалтерского учета, установленными Министерством финансов Республики Беларусь и другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь, и согласно принятой учетной политике Холдинга. При включении индивидуальной отчетности в консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Холдинга, индивидуальная отчетность компаний приведена к учетной политике Холдинга. Банк составляет консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность участников Холдинга, которые сами являются головными организациями по отношению к другим участникам Холдинга, в соответствии с законодательством и учетной политикой Холдинга.

Ниже представлена общая финансовая информация зависимой компании головной организации-Банка:

Наименование показателя	Закрытое акционерное страховое общество «ТАСК»	
	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Итого активы	85 060	80 853
Итого обязательства	57 619	53 802
Чистые активы	27 441	27 051
Доля Холдинга в чистых активах	25,60%	25,60%
Балансовая стоимость инвестиции в зависимую компанию	3 426	3 426
Выручка от основной деятельности	98 833	92 751
Прибыль (убыток) до налогообложения	812	4 770
Чистая прибыль (убыток)	605	3 361

Общая финансовая информация по компании, участником которой является ООО «СБ-Глобал»:

Наименование показателя	Открытое акционерное общество «СанБридж»	
	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Итого активы	35 792	36 128
Итого обязательства	39 447	37 083
Чистые активы	(3 655)	(955)
Доля ООО «СБ-Глобал» в чистых активах	50%	50%
Выручка	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	(2 859)	(1 714)
Чистая прибыль (убыток)	(2 859)	(1 714)
Резервы на покрытие возможных убытков	(13 120)	(13 116)
Накопленная прибыль (убыток)	(17 693)	(14 830)
Сумма непризнанного Банком убытка	(8 388)	(7 036)

4. ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ПРИЗНАНИЕ, ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

4.1. ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ ДОЧЕРНИХ И ЗАВИСИМЫХ КОМПАНИЙ

Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с учетной политикой Холдинга.

Компания считается контролируемой Банком (дочерняя компания), если руководство Банка прямо или косвенно через свои дочерние юридические лица владеет долей участия в уставном фонде другого юридического лица, соответствующей более чем 50 процентам голосов от общего количества голосов в любом из органов управления данного юридического лица. Контроль имеет место и в том случае, если головная организация-банк владеет долей участия, соответствующей не более чем 50 процентам голосов, но при этом имеет возможность иным образом определять финансовую и операционную политику данного юридического лица.

Зависимой является компания, на финансовую и хозяйственную политику которой Банк может оказывать значительное влияние, но не может ее полностью контролировать. Наличие значительного влияния определяется в том случае, если Банк владеет не менее чем 20% имеющих право голоса акций компании. Результаты деятельности, активы и обязательства зависимых компаний включаются в консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе метода учета по долевого участию.

Инвестиции в зависимые компании учитываются в балансе по стоимости приобретения, скорректированной с учетом изменения доли Банка в капитале зависимой компании после приобретения. В случае заключения Банком сделок с зависимой компанией, прибыль и убытки исключаются в размере доли Банка в капитале данной зависимой компании.

Вложения в дочерние и зависимые компании, которые не консолидируются и не оказывают существенное влияние на финансовую отчетность в целом, а также инвестиции в компании, в которых Банк владеет менее чем 20 % акционерного капитала, отражаются как долгосрочные вложения по цене приобретения.

4.2. ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Признание и оценку финансовых инструментов Холдинг осуществляет в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (НСФО 32) от 27 декабря 2007 г. № 406 и Национальный стандарт финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – НСФО 39) от 29 декабря 2005 г. № 422.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Холдинга, когда он становится стороной по договору в отношении

соответствующего финансового инструмента. При стандартной процедуре сделки по приобретению и реализации финансовых активов и обязательств Холдинг отражает по дате расчета.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Финансовые активы и обязательства, не классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, отражаются по справедливой стоимости с учетом расходов по приобретению и выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Последующий учет (оценка) финансовых активов ведется следующим образом:

- финансовые активы категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости» оцениваются по справедливой стоимости;

- финансовые активы категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения» оцениваются по балансовой стоимости (равной цене приобретения) с учетом начисленных процентных доходов;

- финансовые активы категории «Финансовые активы в наличии для продажи» оцениваются по справедливой стоимости, за исключением финансовых активов, которые не имеют котировки, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

- финансовые активы категории «Кредиты и дебиторская задолженность» оцениваются по балансовой стоимости с учетом начисленных процентных доходов.

Последующий учет (оценка) финансовых обязательств осуществляется по балансовой стоимости с учетом начисленных процентных расходов, за исключением:

- финансовых обязательств категории «Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости», которые оцениваются по справедливой стоимости;

- других финансовых обязательств, исключения по учету которых предусмотрены пунктом 31 НСФО 39.

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива.

Признание финансового обязательства прекращается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, по которым пересмотрены в течение отчетного периода условия, учитываются в соответствии с новыми условиями.

4.3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Символ	Наименование	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Денежные средства	221 984	164 673
1101	Всего	221 984	164 673

По состоянию на 1 января 2020 года денежные средства включают в себя: наличные денежные средства в кассах в сумме 120 955 тыс. рублей, для подготовки авансов в сумме 38 675 тыс. рублей, в банкоматах в сумме 53 709 тыс. рублей, в пути в сумме 8 645 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2019 года денежные средства включают в себя: наличные денежные средства в кассах в сумме 59 360 тыс. рублей, для подготовки авансов в сумме 29 526 тыс. рублей, в банкоматах в сумме 51 602 тыс. рублей, в пути в сумме 24 185 тыс. рублей.

4.4. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

Символ	Наименование	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Драгоценные металлы и драгоценные камни, в том числе:		
	- золото	4 346	4 836
	- платина и серебро	94	181
	- драгоценные камни (бриллианты)	68	116
1102	Всего	4 508	5 133

Драгоценные металлы и драгоценные камни, представленные в отчете, включают в себя: золото, платину, серебро и драгоценные камни (бриллианты). Драгоценные металлы в виде мерных слитков и монет принимаются к учету по цене приобретения. Драгоценные металлы и драгоценные камни отражаются в балансе Банка в белорусских рублях.

Аналитический учет драгоценных металлов осуществляется в двойной оценке по каждому наименованию драгоценного металла: в стоимостной оценке драгоценных металлов в белорусских рублях и в единицах количественного учета массы, установленных законодательством.

Аналитический учет аттестованных бриллиантов ведется в двойной оценке по каждому наименованию драгоценного камня: в стоимостной оценке аттестованных бриллиантов в белорусских рублях и в единицах количественного учета (количество в штуках и масса в каратах).

4.5. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

Символ	Наименование	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Обязательные резервы	20 798	13 937
	Депозиты	-	-

Символ	Наименование	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Средства на корреспондентских счетах	471 142	206 972
	Средства в расчетах	7	-
1103	Всего	491 947	220 909

В процессе осуществления своей деятельности Холдинг размещает в Национальном банке Республики Беларусь депозиты, средства на корреспондентских счетах для расчетов в национальной и иностранных валютах, сумму обязательных резервов. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком сумм обязательных резервов или их части.

4.6. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Символ	Наименование	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Кредиты	30 025	9 318
	Вклады (депозиты)	-	230
	Средства на корреспондентских счетах	92 558	216 817
	Другие средства: в том числе	21 633	56 609
	- прочие счета в банках, специализированных финансовых организациях	2 475	514
	- прочие активные операции с банками	324	42 043
	- средства в расчетах	18 834	14 052
	Итого	144 216	282 974
	Резервы на покрытие возможных убытков	(234)	(345)
1104	Всего	143 982	282 629

Холдинг размещает средства на корреспондентских счетах в других банках, а также предоставляет кредиты другим банкам. Балансовая стоимость остатков на корреспондентских и прочих счетах в банках-резидентах и банках-нерезидентах представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Средства в расчетах преимущественно представлены операциями, связанными с подкреплением денежной наличностью, операциями с банковскими платежными карточками, операциями с частными платежными системами. Учет осуществляется по балансовой стоимости, так как Банк выступает в качестве посредника в проведении указанных операций.

По состоянию на 1 января 2020 года прочие активные операции с банками представлены в сумме 324 тыс. рублей: с банками-резидентами остатки отсутствуют (на 1 января 2019 года – 41 755 тыс. рублей); с банками-нерезидентами – в сумме 324 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 288 тыс. рублей).

Холдинг осуществляет формирование и использование специальных резервов на покрытие возможных убытков по операциям с банками в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 года № 138 (далее – Инструкция № 138), и требованиями локальных нормативных правовых актов.

Покрытие принимаемых кредитных рисков по операциям с банками-контрагентами осуществляется за счет формирования специальных резервов. Классификация средств в банках по группам риска и расчет резерва производится Холдингом на основании комплексного анализа деятельности банка-контрагента в зависимости от его способности исполнить свои договорные обязательства, включая наличие негативной информации о банке-контрагенте и признаках его финансовой неустойчивости. Требования к содержанию негативной информации и признакам финансовой неустойчивости определены локальными нормативными правовыми актами головной организации - Банка.

Движение резерва на покрытие возможных убытков по операциям с банками за 2019 год представлено в таблице:

Наименование резерва	на 1 января 2019 года	Создание резерва	Уменьшение резерва	на 1 января 2020 года
Резерв на покрытие возможных убытков по корреспондентским счетам	14	13	24	3
Резерв на покрытие возможных убытков по иным счетам в других банках	68	60	49	79
Резерв на покрытие возможных убытков по вкладам (депозитам), размещенным в других банках	-	13	13	-
Резерв на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным другим банкам	47	1 107	1 004	150
Резерв на покрытие возможных убытков по иным активным операциям с банками	216	234	448	2
Резерв на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах по операциям с банками	-	156	156	-
Итого	345	1 583	1 694	234

Сравнительная информация за 2018 год:

Наименование резерва	на 1 января 2018 года	Создание резерва	Уменьшение резерва	на 1 января 2019 года
Резерв на покрытие возможных убытков по иным счетам в других банках	-	88	20	68
Резерв на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным другим банкам	469	709	1 131	47
Резерв на покрытие возможных убытков по иным активным операциям с банками	8	325	117	216
Резерв на покрытие возможных убытков по корреспондентским счетам	-	91	77	14
Итого	477	1 213	1 345	345

4.7. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

При классификации ценных бумаг по портфелям Холдинг руководствуется следующими критериями:

1) к торговому портфелю относятся ценные бумаги, которые приобретаются с целью их продажи в краткосрочном (до одного года) периоде;

2) к портфелю ценных бумаг, удерживаемых до погашения, относятся ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами по ним и фиксированным сроком погашения, в отношении которых имеется намерение и возможность удерживать их до наступления срока погашения, кроме тех, которые:

- отнесены при признании к торговому портфелю;
- классифицированы в портфель ценных бумаг в наличии для продажи;
- удовлетворяют определению кредитов и дебиторской задолженности.

3) в портфель ценных бумаг в наличии для продажи зачисляются ценные бумаги, которые определяются как имеющиеся в наличии для продажи или не могут быть классифицированы в следующие категории:

- торговый портфель ценных бумаг;
- портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность.

При признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг при их признании равна цене сделки (фактической цене приобретения или выпуска).

Последующая оценка финансовых активов осуществляется следующим образом:

- ценные бумаги торгового портфеля оцениваются по справедливой стоимости;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения, оцениваются по цене

приобретения;

– ценные бумаги в наличии для продажи оцениваются по справедливой стоимости, за исключением ценных бумаг, которые не имеют котировки и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Указанные ценные бумаги оцениваются по цене приобретения.

Холдинг осуществляет формирование и использование специальных резервов на покрытие возможных убытков по ценным бумагам в соответствии с Инструкцией № 138 и требованиями локальных нормативных правовых актов.

Холдинг прекращает признание ценных бумаг при наличии одного из следующих условий:

- права на получение денежных средств утрачены;
- ценные бумаги переданы.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года ценные бумаги, классифицированные в торговый портфель, отсутствуют.

4.7.1. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Символ	Наименование	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Государственные ценные бумаги	1 061	1 061
	Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(318)	(318)
1105	Всего	743	743

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, рассматриваются Холдингом как инвестиции, удерживаемые до погашения, и представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Холдинг намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения.

Государственные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по цене приобретения и представлены в отчетности по состоянию на 1 января 2020 года облигациями, выпущенными местным органом государственного управления (Гродненский облисполком) в сумме 1 061 тыс. рублей (1 061 тыс. рублей на 1 января 2019 года).

Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2020 года составили 318 тыс. рублей (318 тыс. рублей на 1 января 2019 года).

Движение резервов по ценным бумагам в 2019 году представлено в таблице:

Наименование	Остатки на 1 января 2019 года	Создание резерва	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2020 года
Резервы на покрытие	318	-	-	-	318

Наименование	Остатки на 1 января 2019 года	Создание резерва	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2020 года
возможных убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения					
Итого:	318	-	-	-	318

Сравнительная информация за 2018 год:

Наименование	Остатки на 1 января 2018 года	Создание резерва	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2019 года
Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3 277	96	3 055	-	318
Резервы по неполученным процентным доходам по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	10	3	13	-	-
Итого:	3 287	99	3 068	-	318

4.7.2. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Символ	Наименование	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка	587 075	613 745
	Другие ценные бумаги	468 473	443 273
	Начисленные и неполученные процентные доходы	6 524	7 117
	Итого	1 062 072	1 064 135
	Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(29 260)	(16 457)
1105	Всего	1 032 812	1 047 678

Государственные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в отчетном периоде в сумме 587 075 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 613 745 тыс. рублей): в сумме 585 926 тыс. рублей (612 596 тыс. рублей на 1

января 2019 года) представлены государственными долгосрочными облигациями, выпущенными органами государственного управления Республики Беларусь (Министерством финансов); в сумме 1 061 тыс. рублей (1 061 тыс. рублей на 1 января 2019 года) облигациями, выпущенными местным органом государственного управления (Гродненский облисполком); на сумму 88 тыс. рублей (88 тыс. рублей на 1 января 2019 года) чеками «Имущество».

Для чеков «Имущество» справедливой стоимостью является их номинальная стоимость. По мере изменения номинальной стоимости – чеки «Имущество» переоцениваются.

Движение резервов на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, представлено в таблице:

Наименование	Остатки на 1 января 2019 года	Создание резерва	Исполь- зование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2020 года
Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	16 457	23 685	1	10 881	29 260
Итого	16 457	23 685	1	10 881	29 260

Сравнительная информация за 2018 год:

Наименование	Остатки на 1 января 2018 года	Создание резерва	Используй- вание резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2019 года
Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4 632	25 652	-	13 827	16 457
Резервы по неполученным процентным доходам по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	143	60	203	-	-
Итого:	4 775	25 712	203	13 827	16 457

В отчетном периоде переклассификация ценных бумаг из категории портфеля «инвестиции, удерживаемые до погашения» в категорию портфеля «активы, предназначенные для продажи» не производилась.

4.8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

4.8.1. Финансовые активы «Кредиты клиентам» отнесены к категории «Кредиты и дебиторская задолженность» как активы, не имеющие котировки и не являющиеся производными:

Символ	Наименование	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Кредиты	2 748 703	2 578 856
	Займы	3 131	3 388
	Другие средства	50 064	103 804
	Приобретенные права требования	75 394	-
	Итого	2 877 292	2 686 048
	в том числе:		
	основной долг юридических лиц	2 044 072	2 002 878
	задолженность по процентным доходам юридических лиц	7 801	3 863
	основной долг физических лиц	786 601	644 717
	задолженность по процентным доходам физических лиц	8 209	7 381
	средства в расчетах по операциям с клиентами	30 609	27 209
	Положительные разницы по приобретенным правам требования	(2 075)	-
	Резервы на покрытие возможных убытков	(114 220)	(125 852)
	Резервы по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами	(81)	(2 647)
1106	Всего	2 760 916	2 557 549

4.8.2. Информация о пролонгированной задолженности:

Наименование показателя	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Пролонгированная задолженность по кредитам юридическим лицам (коммерческим организациям)	-	13 726
Пролонгированная задолженность по кредитам физическим лицам	-	463

Инструкция о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения) от 29 марта 2018 года № 149, вступившая в силу с 6 апреля 2018 года, не содержит понятие «пролонгированная задолженность». Остатки сумм пролонгированной задолженности по кредитам 2 января 2019 года были перенесены на соответствующие счета по учету срочной задолженности.

4.8.3. Специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и резервы по начисленным и неполученным доходам.

Холдинг создает специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, резерв на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах по операциям с клиентами (далее – резервы на покрытие возможных убытков) и резервы по начисленным и неполученным доходам.

Резерв на покрытие возможных убытков создается при наличии объективного свидетельства обесценения финансового актива или группы активов. Расчет резерва на покрытие возможных убытков производится на основании анализа активов, подверженных кредитному риску, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь.

Изменение резервов на покрытие возможных убытков отражается в отчете о прибылях и убытках. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов на покрытие возможных убытков.

Движение резервов на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам в 2019 году представлено в таблице:

Наименование	Остатки на 1 января 2019 года	Создание резерва	Пере- оценка	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2020 года
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	5	2	-	-	7	-
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	2 588	4 795	(7)	5 342	927	1 107
Резерв на покрытие возможных убытков по факторингу коммерческим организациям	203	1 515	-	36	993	689
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	48 602	213 881	(4)	2 696	210 073	49 710
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	42 579	88 857	(2)	21 704	63 685	46 045
Резерв на покрытие	22 532	22 545	-	45 062	15	-

Наименование	Остатки на 1 января 2019 года	Создание резерва	Пере- оценка	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2020 года
возможных убытков по лизингу коммерческим организациям						
Резерв на покрытие возможных убытков по иным активным операциям с коммерческими организациями	382	22 240	(27)	18 236	896	3 463
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям	99	2 049	-	14	2 074	60
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям	316	2 997	-	8	1 338	1 967
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам физическим лицам	20	92	-	18	83	11
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам физическим лицам	8 255	23 298	3	2 860	18 246	10 450
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам некоммерческим организациям	38	417	-	-	404	51
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам некоммерческим организациям	83	186	-	-	162	107
Резерв на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах, подлежащим получению от клиентов	150	1 430	-	74	946	560
Итого	125 852	384 304	(37)	96 050	299 849	114 220

Сравнительная информация за 2018 год:

Наименование	Остатки на 1 января 2018 года	Создание резерва	Пере- оценка	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2019 года
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	1	10	-	-	6	5
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	12 021	23 960	327	9 668	24 052	2 588
Резерв на покрытие возможных убытков по факторингу коммерческим организациям	55	3 005	-	-	2 857	203
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	8 917	182 756	(19)	5 895	137 157	48 602
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	72 562	319 478	(1 272)	100 978	247 211	42 579
Резерв на покрытие возможных убытков по лизингу коммерческим организациям	23 264	19	-	7	744	22 532
Резерв на покрытие возможных убытков по иным активным операциям с коммерческими организациями	9 047	3 611	162	10 648	1 790	382
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям	3	1 303	-	-	1 207	99
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам индивидуальным	36	397	-	22	95	316

Наименование	Остатки на 1 января 2018 года	Создание резерва	Пере- оценка	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2019 года
предпринимателям						
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам физическим лицам	35	160	-	37	138	20
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам физическим лицам	4 585	22 462	3	1 771	17 024	8 255
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам некоммерческим организациям	1	256	-	-	219	38
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам некоммерческим организациям	5	184	-	-	106	83
Резерв на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах, подлежащим получению от клиентов	9	451	-	18	292	150
Итого	130 541	558 052	(799)	129 044	432 898	125 852

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в кредитном портфеле головной организации-Банка имеются сделки кредитования ряда корпоративных заемщиков с привлечением целевых денежных ресурсов (фондируемого участия) от банков. Условиями договоров фондируемого участия с Банками-Участниками предусмотрено, что ОАО «БПС-Сбербанк», выступающий в качестве Банка-Агента, осуществляет платежи в пользу Банка-Участника только в случае, если заемщик осуществил платежи (основной долг, проценты и другие платы) в пользу Банка-Агента по кредитному договору. Таким образом, все риски и выгоды от кредитования заемщика переданы Банкам-Участникам.

Остаток по средствам, привлеченным для сделок фондируемого участия, на 1 января 2020 года составил 281 309 тыс. рублей и, соответственно, на 1 января 2019 года составил 372 412 тыс. рублей. Информация о привлеченных средствах раскрыта в пунктах 4.16 и 6.2 (оценка рисков) данных примечаний.

Резерв по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами, созданный по состоянию на 1 января 2020

года составил 81 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2019 года – 2 647 тыс. рублей).

Движение резерва по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами в 2019 году представлено в следующей таблице:

Наименование	На 1 января 2019 года	Создание резерва	Пере- оценка	Используй- вание резерва	Уменьш- ение резерва	На 1 января 2020 года
Резерв по неполученным процентным доходам по долгосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	2 191	-	-	-	2 191	-
Резерв по неполученным процентным доходам по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	61	10	(1)	63	2	5
Резерв по неполученным процентным доходам по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	358	33	(3)	365	2	21
Резерв по неполученным процентным доходам по краткосрочным кредитам физическим лицам	1	1	-	1	1	-
Резерв по неполученным процентным доходам по долгосрочным кредитам физическим лицам	36	97	(1)	43	34	55
Итого:	2 647	141	(5)	472	2 230	81

Сравнительная информация за 2018 год:

Наименование	На 1 января 2018 года	Создание резерва	Пере- оценка	Используй- вание резерва	Уменьш- ение резерва	На 1 января 2019 года
Резерв по неполученным процентным доходам по долгосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	1 636	583	-	15	13	2 191
Резерв по неполученным процентным доходам по						

Наименование	На 1 января 2018 года	Создание резерва	Пере- оценка	Использ ование резерва	Уменьш ение резерва	На 1 января 2019 года
краткосрочным кредитам коммерческим организациям	359	254	2	482	72	61
Резерв по неполученным процентным доходам по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	542	981	8	761	412	358
Резерв по неполученным процентным доходам по финансовой аренде (лизингу) коммерческим организациям	17	6	-	23	-	-
Резерв по неполученным процентным доходам по краткосрочным кредитам физическим лицам	2	3	-	2	2	1
Резерв по неполученным процентным доходам по долгосрочным кредитам физическим лицам	53	103	(1)	56	63	36
Итого:	2 609	1 930	9	1 339	562	2 647

4.8.4. Финансовая аренда

Финансовая аренда представлена финансовым лизингом, где участник Холдинга выступает в качестве лизингодателя.

Лизинг классифицируется в качестве финансового, если платежи в течение договора, заключенного на срок не менее одного года, возмещают стоимость объекта в размере не менее 75 процентов, независимо от того, будет ли сделка завершена выкупом объекта, его возвратом или продлением договора на других условиях.

Финансовый лизинг отражается в отчетности как кредиты (раскрытие информации по кредитам в пунктах 4.8.1–4.8.3 настоящих примечаний), доход признается в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

В соответствии с законодательством существенными условиями договора финансовой аренды являются предмет договора, размер арендной платы и сроки ее уплаты. Предметом заключенных Холдингом договоров финансовой аренды являются объекты недвижимости, автотранспорт, оборудование для АЭС, вычислительная техника и прочее.

Холдинг использовал сведения о размере арендной платы и сроках ее уплаты для расчета суммы арендных платежей, подлежащих к оплате по договорам финансовой аренды, в которых Холдинг является лизингодателем.

Договор финансовой аренды	Общая сумма платежей, ожидаемая к получению Холдингом по состоянию на 1 января 2020 года.		Общая сумма платежей, ожидаемая к получению Холдингом по состоянию на 1 января 2019 года	
	До окончания срока действия договоров лизинга	В т.ч. в году, следующем за отчетным	До окончания срока действия договоров лизинга	В т.ч. в году, следующем за отчетным
Финансовый лизинг недвижимости	70 669	7 171	83 961	19 647
Финансовый лизинг автотранспорта	3 263	1 969	4 069	2 013
Финансовый лизинг прочих объектов	26 663	22 011	57 440	5 624
Итого:	100 595	31 151	145 470	27 284

Сумма специального резерва по договорам лизинга на отчетную дату по задолженности, признанной безнадежной, составляет 1 095 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 26 802 тыс. рублей).

4.9. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Производные финансовые активы	11 527	883
1107	Всего	11 527	883

Холдинг использует производные финансовые активы для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые активы, используемые Холдингом, включают в себя форвардные и своп операции с иностранной валютой и свопы с драгоценными металлами. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Холдинг, не определяются как сделки хеджирования.

Производные финансовые активы первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается Холдингом на основе рыночных котировок, если таковые есть. В случае отсутствия активного рынка для финансового актива справедливая стоимость рассчитывается исходя из соответствующих ценовых моделей и моделей оценки. Справедливая стоимость по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами, на которые нет котировок, определяется исходя из модели паритета процентных ставок с использованием безрисковых ставок, характерных для рынка Республики Беларусь. Результаты оценки отражаются через прибыли и убытки в соответствующем периоде, в котором они возникли, как чистая прибыль (убыток) от производных финансовых инструментов.

4.10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Символ	Наименование	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Долевые участия	1 807	1 807
	Вложения в дочерние юридические лица	-	-
	Итого	1 807	1 807
	Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
1108	Всего	1 807	1 807

Долгосрочные финансовые вложения представлены в отчетности Холдинга долевыми участиями. Долевые участия представлены инвестициями в уставные фонды юридических лиц с долей участия в их уставном фонде менее 20%.

Долгосрочные финансовые вложения учитываются в балансе по фактической цене приобретения, переоценка долгосрочных финансовых вложений не производится.

4.11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование статьи	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Основные средства	205 559	216 907
	Вложения в основные средства и незавершенное строительство, прочее имущество, полученное в аренду	7 033	6 083
	Нематериальные активы	123 974	109 003
	Вложения в нематериальные активы	10 398	10 768
	Итого	346 964	342 761
	Амортизация	(115 910)	(87 339)
1109	Всего	231 054	255 422

Движение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2019 год:

№ п/ п	Группы	Остаток		Поступило	Выбыло	Остаток	
		на 1 января 2019 года	в т.ч. полностью самортизи рованные			на 1 января 2020 года	в т.ч. полностью самортизи рованные
1	Земля	-	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	113 875	173	2 152	16 596	99 431	157
3	Вычислительная техника	46 866	2 859	6 882	2 141	51 607	6 269
4	Транспортные	8 648	76	949	1 512	8 085	342

№ п/ п	Группы	Остаток		Поступило	Выбыло	Остаток	
		на 1 января 2019 года	в т.ч. полностью самортизир ованные			на 1 января 2020 года	в т.ч. полностью самортизир ованные
	средства						
5	Прочие основные средства	47 482	3 921	3 259	4 330	46 411	4 031
6	Полученные предметы финансовой аренды	36	-	-	36	-	-
7	Вложения в основные средства и незавершенное строительство, прочее имущество, полученное в аренду	6 083	6	10 678	9 728	7 033	58
8	Оборудование к установке и строительные материалы	-	-	29	4	25	-
9	Нематериальные активы	109 003	2 284	26 447	11 476	123 974	2 411
10	Вложения в нематериальные активы	10 768	-	25 967	26 337	10 398	-
11	Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	342 761	9 319	76 363	72 160	346 964	13 268

Движение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2018 год:

№ п/ п	Группы	Остаток		Поступило	Выбыло	Остаток	
		на 1 января 2018 года	в т.ч. полностью самортизир ованные			на 1 января 2019 года	в т.ч. полностью самортизир ованные
1	Земля	-		-	-	-	-
2	Здания и сооружения	120 114	128	810	7 049	113 875	173
3	Вычислительная техника	40 048	2 733	7 545	727	46 866	2 859
4	Транспортные средства	9 067	68	235	654	8 648	76
5	Прочие основные	44 901	2 429	4 268	1 687	47 482	3 921

№ п/ п	Группы	Остаток		Поступило	Выбыло	Остаток	
		на 1 января 2018 года	в т.ч. полностью самортизи рованные			на 1 января 2019 года	в т.ч. полностью самортизиро ванные
	средства						
6	Полученные предметы финансовой аренды	553	-	36	553	36	-
7	Вложения в основные средства и незавершенное строительство, прочее имущество, полученное в аренду	7 848	126	9 350	11 115	6 083	6
8	Нематериальные активы	78 335	2 593	35 975	5 307	109 003	2 284
9	Вложения в нематериальные активы	15 683	-	30 526	35 441	10 768	-
10	Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	316 549	8 077	88 745	62 533	342 761	9 319

Движение накопленной амортизации за 2019 год:

№ п/п	Группы	На 1 января 2019 года	Начисленн ые амортиз. отчисления за отчетный год	Амортизацион ные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Суммы обесценения, признанные в качестве расходов в капитале	На 1 января 2020 года
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	11 814	1 388	1 081	9 300	21 421
3	Вычислительная техника	22 246	7 135	2 125	-	27 256
4	Транспортные средства	4 585	1 203	1 014	-	4 774
5	Прочие основные средства	19 824	3 973	2 279	-	21 518
6	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	29	9	38	-	-

№ п/п	Группы	На 1 января 2019 года	Начисленн ые амортиз. отчисления за отчетный год	Амортизацион ные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Суммы обесценения, признанные в качестве расходов в капитале	На 1 января 2020 года
7	Вложения в основные средства и незавершенное строительство, прочее имущество, полученное в аренду	618	83	307	-	394
8	Нематериальные активы	28 223	16 107	3 783	-	40 547
9	Вложения в нематериальные активы	-	-	-	-	-
10	Итого накопленная амортизация	87 339	29 898	10 627	9 300	115 910
11	Остаточная стоимость	255 422	х	х	х	231 054

Движение накопленной амортизации за 2018 год:

№ п/п	Группы	На 1 января 2018 года	Начисленн ые амортиз. отчисления за отчетный год	Амортизацион ные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Суммы обесценения, признанные в качестве расходов в капитале	На 1 января 2019 года
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	9 575	1 659	850	1 430	11 814
3	Вычислительная техника	17 473	5 243	470	-	22 246
4	Транспортные средства	4 047	888	350	-	4 585
5	Прочие основные средства	16 715	3 862	753	-	19 824
6	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	202	56	229	-	29
7	Вложения в основные средства и незавершенное строительство, прочее имущество, полученное в аренду	734	82	198	-	618
8	Нематериальные активы	17 628	12 218	1 623	-	28 223

№ п/п	Группы	На 1 января 2018 года	Начисленн ые амортиз. отчисления за отчетный год	Амортизацион ные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Суммы обесценения, признанные в качестве расходов в капитале	На 1 января 2019 года
9	Вложения в нематериальные активы	-	-	-	-	-
10	Итого накопленная амортизация	66 374	24 008	4 473	1 430	87 339
11	Остаточная стоимость	250 175	х	х	х	255 422

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, переоцененной в соответствии с законодательством Республики Беларусь, за вычетом накопленной амортизации и обесценения. Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью переноса стоимости активов на расходы в течение срока их полезного использования начиная с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию. Начисление амортизации по всем объектам основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом, исходя из месячной суммы (1/12 часть годовой суммы, рассчитанной в соответствии с установленными комиссиями по амортизационной политике сроком полезного использования или нормативным сроком).

Ежемесячная индексация амортизационных отчислений не производится.

В 2019 году в результате модернизации произошло изменение первоначальной стоимости основных средств на сумму 1 022 тыс. рублей (в 2018 году – на сумму 305 тыс. рублей), нематериальных активов – на сумму 21 057 тыс. рублей (в 2018 году – 26 959 тыс. рублей).

Холдинг проводит переоценку, руководствуясь нормами Указа Президента Республики Беларусь от 20 октября 2006 года № 622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке».

В отчетном году в Холдинге основные средства в залоге не находились, в споре и под арестом (запрещением) не состояли, не подлежали взысканию, свободны от любых прав и претензий со стороны третьих лиц, ограничения и запреты на совершение сделок с основными средствами отсутствуют.

В 2019 году головной организацией-Банком было проведено тестирование собственных объектов основных средств на предмет обесценения в соответствии с требованиями национального стандарта финансовой отчетности 16 «Основные средства» (НСФО 16) от 28 декабря 2012 г. № 708 (далее – НСФО 16).

Для объектов собственных основных средств головной организацией-

Банком определены следующие признаки обесценения:

значительное (более чем на 20 процентов) уменьшение текущей рыночной стоимости для объектов операционной недвижимости и транспортных средств;

физическое повреждение, подтвержденное дефектным актом;

достижение показателя уровня инфляции в ноябре отчетного года за предшествующий ему период с даты проведения последней переоценки, осуществленной в обязательном порядке в соответствии с требованиями законодательства, рассчитываемого и публикуемого Национальным статистическим комитетом, 100 и более процентов, для прочих объектов основных средств.

Для оценки объектов недвижимости головной организацией-Банком был привлечен независимый оценщик.

В соответствии с требованиями НСФО 16 Банк признал обесценение основных средств в отчетном году на сумму 1 078 тыс. рублей за счет фонда переоценки основных средств, в качестве расходов – в сумме 8 222 тыс. рублей, в сравнительном периоде – на сумму 1 430 тыс. рублей за счет фонда переоценки основных средств.

4.12. ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	821	260
	Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	3 082	1 213
	Прочее имущество, переданное в аренду	29 246	50 906
	Итого	33 149	52 379
	Амортизация инвестиционной недвижимости	(363)	(73)
	Амортизация прочего имущества, переданного в аренду	(4 289)	(4 159)
1110	Всего	28 497	48 147

Прочее имущество, переданное в аренду, в наибольшей сумме представлено переданным в аренду имуществом ООО «Грузовая служба-Восток» (железнодорожные полувагоны).

4.12.1. Инвестиционная недвижимость

Холдингом в качестве инвестиционной недвижимости принимается к бухгалтерскому учету недвижимое имущество при одновременном выполнении следующих условий признания:

заключены договоры аренды;

указана первоначальная стоимость объекта недвижимости;
ожидается получение экономических выгод в виде арендных платежей.

На дату признания инвестиционной недвижимости и в конце каждого отчетного года при наличии признаков обесценения и в порядке, установленном в национальном стандарте финансовой отчетности 40 «Инвестиционная недвижимость» (НСФО 40) от 13 октября 2017 года №412, Холдинг признает сумму обесценения в качестве операционных расходов.

В 2019 году сумма обесценения объектов инвестиционной недвижимости, признанная в качестве операционных расходов, составила 304 тыс. рублей, в 2018 году – 25 тыс. рублей.

Суммы доходов от предоставления в аренду инвестиционной недвижимости и суммы относящихся к ней расходов представлены ниже:

Группа	Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках в 2019 году		Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках в 2018 году	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	231	470	42	33
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	368	223	1 388	1 405
Итого	599	693	1 430	1 438

При переводе объектов недвижимого имущества из операционной недвижимости в инвестиционную недвижимость первоначальной стоимостью объектов инвестиционной недвижимости является первоначальная (переоцененная) стоимость объектов недвижимого имущества, по которой они были признаны в бухгалтерском учете на дату перевода. Накопленные по указанным объектам недвижимого имущества суммы амортизации и обесценения признаются в бухгалтерском учете в качестве амортизации инвестиционной недвижимости.

При переводе объектов недвижимого имущества из запасов в инвестиционную недвижимость первоначальной стоимостью объектов инвестиционной недвижимости является балансовая стоимость запасов, уменьшенная на сумму созданного по ним резерва под снижение стоимости запасов.

Первоначальная стоимость инвестиционной недвижимости в последующем изменяется в случаях:

переоценки инвестиционной недвижимости в соответствии с законодательством;

реконструкции (модернизации, реставрации) инвестиционной недвижимости, проведения иных аналогичных работ;

иных случаях, установленных законодательством.

Инвестиционная недвижимость после ее признания в бухгалтерском

учете учитывается по переоцененной стоимости.

Начисление амортизации объектов инвестиционной недвижимости производится ежемесячно в соответствии с Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов от 27 февраля 2009 года №37/18/6 линейным способом, исходя из нормативных сроков службы и сроков полезного использования, действующих на дату перевода, и недоамортизированной стоимости. Недоамортизированной стоимостью объектов инвестиционной недвижимости является первоначальная (переоцененная стоимость) за вычетом сумм начисленной амортизации и обесценения.

Движение объектов инвестиционной недвижимости в 2019 году:

Группа	Стоимость на 1 января 2019	Поступило		Выбыло		Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Стоимость на 1 января 2020
		Из операционной недвижимости	Получено в погашение задолженности	В операционную недвижимость	Реализация			
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	260	813	-	111	141	-	-	821
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	1 213	-	2 001	-	132	-	-	3 082
Итого	1 473	813	2 001	111	273	-	-	3 903

Движение объектов инвестиционной недвижимости в 2018 году:

Группа	Стоимость на 1 января 2018	Поступило		Выбыло		Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Стоимость на 1 января 2019
		Из операционной недвижимости	Получено в погашение задолженности	В операционную недвижимость	Реализация			
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	-	149	-	-	-	-	111	260

Группа	Стоимость на 1 января 2018	Поступило		Выбыло		Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Стоимость на 1 января 2019
		Из операционной недвижимости	Получено в погашение задолженности	В операционную недвижимость	Реализация			
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	2 415	-	17	45	1 174	-	-	1 213
Итого	2 415	149	17	45	1 174	-	111	1 473

Движение накопленной амортизации за 2019 год:

Группа	Суммы накопленной амортизации				
	На 1 января 2019г.	Начисленная амортизация за отчетный год	Амортизация по выбывшим объектам за отчетный год	Сумма обесценения признанная в качестве расходов	На 1 января 2020г.
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	44	5	45	304	308
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	29	28	2	-	55
Итого	73	33	47	304	363

Движение накопленной амортизации за 2018 год:

Группа	Суммы накопленной амортизации				
	На 1 января 2018г.	Начисленная амортизация за отчетный год	Амортизация по выбывшим объектам за отчетный год	Сумма обесценения признанная в качестве расходов	На 1 января 2019г.
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	-	19	-	25	44
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	30	14	15	-	29
Итого	30	33	15	25	73

4.12.2 Аренда

В соответствии с требованиями национального стандарта финансовой отчетности 17 «Аренда» от 13 октября 2017 года №413 (НСФО 17) Холдинг раскрывает информацию о финансовой и операционной аренде. Раскрытие информации о финансовой аренде приведено в пункте 4.8.4.

В соответствии с законодательством, существенными условиями договора аренды являются предмет договора, размер арендной платы и сроки ее уплаты. Предметом заключенных Холдингом договоров аренды являются объекты недвижимости, классифицированные по статье баланса «Основные средства и нематериальные активы», и прочее имущество. Холдинг использовал сведения о размере арендной платы и сроках ее уплаты для расчета суммы арендных платежей, подлежащих к оплате по договорам аренды, в которых участник Холдинга является как арендатором, так и арендодателем.

Информация по договорам операционной аренды, в которых Холдинг выступает в качестве арендатора, по состоянию на 1 января 2020 года:

Объект договора операционной аренды	Сумма арендной платы, признанной Холдингом в отчетном году	Предстоящие арендные платежи по договорам субаренды (сублизинга)	Сумма арендных платежей, подлежащих к оплате Холдингом ¹	
			До окончания срока действия договоров аренды	В т.ч. в году, следующем за отчетным
Недвижимость	8 068	44	25 861	8 496
Прочее имущество	951	-	8	8
Итого	9 019	44	25 869	8 504

Сравнительная информация на 1 января 2019 года:

Объект договора операционной аренды	Сумма арендной платы, признанной Холдингом в отчетном году	Предстоящие арендные платежи по договорам субаренды (сублизинга)	Сумма арендных платежей, подлежащих к оплате Холдингом	
			До окончания срока действия договоров аренды	В т.ч. в году, следующем за отчетным
Недвижимость	9 285	56	31 877	8 407
Прочее имущество	218	-	106	106
Итого	9 503	56	31 983	8 513

Информация по договорам операционной аренды, в которых Холдинг выступает в качестве арендодателя:

¹ При расчете сумм арендных платежей по договорам аренды, подлежащих к оплате, срок действия договора в которых не определен, Холдинг ориентировался на бюджетный период, равный календарному году.

Объект договора операционной аренды	Стоимость предмета операционной аренды				Суммы накопленной амортизации	
	На 1 января 2019 года	Поступило	Выбыло	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года	На 1 января 2020 года
Недвижимость ²	5 692	2 124	3 445	4 371	395	1 002
Прочее имущество	50 906	379	22 039	29 246	4 159	4 289
Итого	56 598	2 503	25 484	33 617	4 554	5 291

Информация о сумме предстоящих арендных платежей, подлежащих получению Холдингом от контрагентов по договорам операционной аренды, в которых Холдинг выступает в качестве арендодателя:

Объект договора операционной аренды	Сумма арендных платежей, подлежащих к получению Холдингом на 1 января 2020 года		Сумма арендных платежей, подлежащих к получению Холдингом на 1 января 2019 года	
	До окончания срока действия договоров аренды	В т.ч. в году, следующем за отчетным	До окончания срока действия договоров аренды	В т.ч. в году, следующем за отчетным
Недвижимость	424	303	10 350	8 868
Прочее имущество	75	75	5	5
Итого	499	378	10 355	8 873

Информация по аренде объектов инвестиционной недвижимости раскрыта в пункте 4.12.1. «Инвестиционная недвижимость».

4.13. ИМУЩЕСТВО, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Символ	Наименование	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Имущество, предназначенное для продажи	-	669
	Запасы, полученные в погашение задолженности	2 388	1 721
	Итого	2 388	2 390
	Резервы под снижение стоимости запасов	(695)	(525)
1111	Всего	1 693	1 865

Руководствуясь национальным стандартом финансовой отчетности 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (НСФО 5-F) от 18 ноября 2014 года № 703, Холдинг классифицирует активы в качестве предназначенных для продажи (за исключением запасов), если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого активы должны быть доступны для немедленной

² Расчет стоимости недвижимости как предмета операционной аренды произведен пропорционально площади недвижимости, сданной в операционную аренду.

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 Холдинга следовать плану реализации актива. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, 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.

Холдинг 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 изменения обстоятельств, указывающих на возможное снижение балансовой стоимости активов, Холдинг отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В 2019 году сумма обесценения по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, признанная в качестве расходов, составила 9 тыс. рублей.

По состоянию на отчетную дату 1 января 2020 года по данной статье остаток отсутствует, за сравнительный период остаток составил 669 тыс. рублей.

В 2019 и 2018 годах прекращены обязательства по кредитным договорам путем принятия Банком имущества в отступное. В таблице ниже приводится описание запасов, переданных Банку в погашение задолженности, их количество и балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату.

Наименование	Количество на 1 января 2020 года	Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	Количество на 1 января 2019 года	Балансовая стоимость на 1 января 2019 года
Квартира	-	-	1	396
Машино-места	-	-	97	1 154
Административно-торговое здание	-	-	1	171
Капитальные строения	4	2 083	-	-
Транспорт	2	32	-	-
Станок гидрообразной резки	1	273	-	-
ИТОГО		2 388		1 721

При признании, прекращении признания и оценке запасов в бухгалтерском учете и раскрытии информации о них Холдинг руководствуется принципами, определенными национальным стандартом финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2) от 28 декабря 2012 года № 741.

По запасам, учитываемым на балансовом счете по учету запасов,

переданным Холдингу в погашение задолженности, которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость которых снизилась более чем на 10 %, создается резерв под снижение стоимости запасов. Сумма резерва под снижение стоимости запасов признается в качестве расходов отчетного года с одновременным увеличением резерва под снижение стоимости запасов.

Холдинг раскрывает следующую информацию по суммам движения резервов под снижение стоимости запасов, переданных в погашение задолженности:

Наименование группы запасов	Сумма резерва под снижение стоимости запасов				
	На 1 января 2019 года	Создание резерва	Использование резерва	Уменьшение резерва	На 1 января 2020 года
Запасы, полученные в погашение задолженности	525	695	-	525	695

4.14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	31 094 ³	38 544
	Товар на хранении у поставщика	-	-
	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	6 538	6 491
	Прочие активы, в том числе:	6 408	7 667
	- материалы	3 315	3 289
	- расходы будущих периодов	2 522	4 005
	- средства на транзитных и клиринговых счетах	571	373
	Итого	44 040	52 702
	Резервы на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	(2 011)	(2 507)
	Резервы по неполученным комиссионным, прочим банковским, операционным доходам	(272)	(658)
1113	Всего	41 757	49 537

По состоянию на 1 января 2020 года наибольший удельный вес в составе дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности занимают:

1. сумма дебиторской задолженности по налогу на прибыль – 4 353 тыс. рублей, в том числе авансовый платеж по налогу на прибыль, уплаченный по сроку 23 декабря 2019 года, в сумме 4 296 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2019 года – 760 тыс. рублей);

³ По состоянию на 1 января 2020 года дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности головной организации-Банка составляет 24 392 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2019 года – 20 747 тыс. рублей). Дебиторская задолженность в сумме 6 702 тыс. рублей относится к дебиторской задолженности от хозяйственной деятельности дочерних организаций Банка.

2. сумма дебиторской задолженности по налогу на добавленную стоимость – 2 154 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2019 года – 2 990 тыс. рублей), включая сумму, подлежащую возврату из бюджета, и суммы, принимаемые к вычету, при приобретении материалов;

3. сумма дебиторской задолженности, образовавшаяся в 2016 году в результате мошеннических операций по банковским платежным карточкам – 4 555 тыс. рублей. Управлением Следственного комитета Республики Беларусь по г. Минску принято решение о передаче на хранение ОАО «БПС-Сбербанк» 3 286 тыс. рублей. Банком был создан резерв в сумме 1 269 тыс. рублей как разница между суммой оспоренных операций (4 555 тыс. рублей) и суммой полученной Банком на ответственное хранение (3 286 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2020 года резерв на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами сформирован в сумме 2 011 тыс. рублей; по неполученным комиссионным, прочим банковским, операционным доходам создан резерв в сумме 272 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2019 года резерв на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами сформирован в сумме 2 507 тыс. рублей; по неполученным комиссионным, прочим банковским, операционным доходам создан резерв в сумме 658 тыс. рублей).

Движение резервов на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами и по неполученным комиссионным, прочим банковским, операционным доходам в 2019 году представлено в таблице:

Наименование	Остатки на 1 января 2019 года	Создание резерва	Перео- ценка резерва	Использо- вание резерва	Уменьше- ние резерва	Остатки на 1 января 2020 года
Резерв на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	2 507	3 934	(2)	1 484	2 944	2 011
Резерв по неполученным комиссионным доходам за открытие и (или) ведение банковских счетов	22	31	-	27	13	13
Резерв по неполученным комиссионным доходам по операциям с чеками, банковскими платежными карточками, электронными деньгами и документарным операциям	158	371	-	250	47	232
Резерв по неполученным комиссионным доходам по операциям с ценными бумагами	7	13	-	10	2	8
Резерв по неполученным арендным, лизинговым платежам	4	12	-	3	7	6

Наименование	Остатки на 1 января 2019 года	Создание резерва	Переоценка резерва	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2020 года
Резерв по непополненным неустойкам (штрафам, пеням)	467	12	-	6	460	13
Итого:	3 165	4 373	(2)	1 780	3 473	2 283

Сравнительная информация за 2018 год:

Наименование	Остатки на 1 января 2018 года	Создание резерва	Переоценка резерва	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2019 года
Резерв на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	3 051	2 133	-	1 482	1 195	2 507
Резерв по непополненным комиссионным доходам за открытие и (или) ведение банковских счетов	85	66	-	114	15	22
Резерв по непополненным комиссионным доходам по операциям с чеками, банковскими платежными карточками, электронными деньгами и документарным операциям	747	559	-	1 026	122	158
Резерв по непополненным комиссионным доходам по операциям с ценными бумагами	135	69	(1)	178	18	7
Резерв по непополненным комиссионным доходам по прочим операциям	1	6	-	-	7	-
Резерв по непополненным доходам по доставке документов, перевозке и инкассации	22	3	-	25	-	-
Резерв по непополненным арендным, лизинговым платежам	40	34	-	52	18	4
Резерв по непополненным неустойкам (штрафам, пеням)	1 450	579	2	1 486	78	467
Резерв по непополненным прочим операционным доходам	60	22	-	80	2	-
Итого:	5 591	3 471	1	4 443	1 455	3 165

Материалы классифицируются как запасы и принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Списание горюче-смазочных материалов осуществляется по методу ФИФО, бланков ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты, банковских платежных карточек одного вида осуществляется по

средней себестоимости. Оценка остальных запасов производится по себестоимости каждой единицы при отпуске в эксплуатацию или при их ином выбытии.

Запасы, которые устарели или повреждены, в остатках по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

4.15. СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

Символ	Наименование	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Кредиты	-	508
1201	Всего	-	508

Кредиты Национального Банка изначально отражаются в учете по цене приобретения на дату признания в учете, которая является справедливой для данной категории финансовых обязательств.

4.16. СРЕДСТВА БАНКОВ

Символ	Наименование	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Кредиты	385 603	288 914
	Вклады (депозиты)	48 561	25 759
	Средства на корреспондентских счетах	94 543	110 576
	Средства фондируемого участия	281 309	372 412
	Другие средства	50 117	26 359
1202	Всего	860 133	824 020

Кредиты и другие средства банков представлены в отчетности остатками средств на корреспондентских счетах банков-резидентов и банков-нерезидентов, кредитами и займами, средствами в расчетах, которые изначально отражаются в учете по цене приобретения на дату признания в учете, которая является справедливой для данной категории финансовых обязательств.

Обязательства по возврату полученных кредитов и депозитов и выплате процентов Холдинг выполнял в срок.

Остаток по сделкам фондируемого участия на 1 января 2020 года составил 281 309 тыс. рублей и, соответственно, на 1 января 2019 года – 372 412 тыс. рублей.

4.17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Символ	Наименование	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Займы	9 392	47 490
	Вклады (депозиты)	1 583 062	1 502 400

Символ	Наименование	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Средства на текущих (расчетных) счетах	1 318 434	1 116 256
	Другие средства	67 532	71 069
1203	Всего	2 978 420	2 737 215

Средства клиентов представлены в отчетности свободными остатками на текущих счетах клиентов, вкладами (депозитами) клиентов и средствами в расчетах по операциям с клиентами.

По состоянию на 1 января 2020 года Холдингом привлечено средств юридических лиц – 1 605 166 тыс. рублей, физических лиц – 1 364 267 тыс. рублей. Сумма процентных расходов, подлежащих уплате юридическим и физическим лицам – 464 тыс. рублей. Сумма средств в расчетах по операциям с клиентами – 8 523 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года Холдингом привлечено средств юридических лиц – 1 422 311 тыс. рублей, физических лиц – 1 308 364 тыс. рублей. Сумма процентных расходов, подлежащих уплате юридическим и физическим лицам – 9 тыс. рублей. Сумма средств в расчетах по операциям с клиентами – 6 531 тыс. рублей.

С декабря 2012 года головная организация-Банк как доверительный управляющий осуществляет деятельность по доверительному управлению денежными средствами клиентов. Головная организация-Банк принимает в доверительное управление следующее, принадлежащее вверителям на праве собственности, имущество: денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте (долларах США, евро, российских рублях).

Денежные средства, переданные в Доверительное управление, могут быть использованы Доверительным управляющим в соответствии с Генеральным договором и заключенным в его рамках Трстовым соглашением на приобретение ценных бумаг (за исключением случаев, когда акции открытых акционерных обществ принадлежат Республике Беларусь или ее административно-территориальным единицам) и управления ими.

Остаток средств по счету 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом» по состоянию на 1 января 2020 года составил 2 037 тыс. рублей, на 1 января 2019 года – 97 тыс. рублей.

4.18. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

Символ	Наименование	Сумма балансовой стоимости ценной бумаги и начисленных процентов	
		на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Депозитные сертификаты	-	4
	Облигации	390 760	374 468
1204	Всего обязательств по ценным бумагам	390 760	374 472

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги являются финансовыми обязательствами Банка и представлены депозитными, сберегательными сертификатами, облигациями.

Обязательства Банка по выпуску долговых ценных бумаг не превышают размер нормативного капитала.

4.19. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Производные финансовые обязательства Холдинг использует для управления валютным риском и риском ликвидности. Производные финансовые обязательства включают в себя форвардные контракты и сделки СВОП по операциям с иностранной валютой и свопы с драгоценными металлами. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования.

Производные финансовые обязательства первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается Холдингом на основе рыночных котировок, если таковые есть. В случае отсутствия активного рынка для финансового обязательства справедливая стоимость рассчитывается исходя из соответствующих ценовых моделей и моделей оценки. Справедливая стоимость по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами, на которые нет котировок, определяется исходя из модели паритета процентных ставок, с использованием безрисковых ставок, характерных для рынка Республики Беларусь. Результаты оценки отражаются через прибыли и убытки в соответствующем периоде, в котором они возникли, как чистая прибыль (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами.

Символ	Наименование	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Производные финансовые обязательства	4 635	4 605
1205	Всего	4 635	4 605

4.20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Символ	Наименование	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	23 399	34 085
	Резервы на риски и платежи, в том числе:	11 600	8 289
	- резервы на оплату отпусков	1 320	658
	- резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе ⁴	10 280	7 631

⁴ Движение резерва по условным обязательствам за 2019 год отражено в пункте 4.22 «Условные обязательства».

Символ	Наименование	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	2 378	2 453
	Прочие обязательства, в том числе:	941	1 074
	-доходы будущих периодов	916	836
	- средства на транзитных и клиринговых счетах	25	238
1207	Всего	38 318	45 901

Прочие обязательства в отчетности Холдинга представлены обязательствами по операциям с кредиторской задолженностью по хозяйственной деятельности, доходами будущих периодов, начисленными комиссионными и операционными расходами, резервами на оплату отпусков, резервами на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе.

Наибольший удельный вес в составе кредиторской задолженности по хозяйственной деятельности занимают по состоянию на 1 января 2020 года:

1. сумма кредиторской задолженности по налогу на добавленную стоимость, исчисленная за отчетный период – 1 124 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2019 года – 90 тыс. рублей);

2. сумма денежных средств, полученных Банком на ответственное хранение согласно решению Управления Следственного комитета Республики Беларусь по г. Минску – 3 286 тыс. рублей.

4.21. КАПИТАЛ ХОЛДИНГА

Капитал Холдинга представлен в отчетности уставным фондом, резервным фондом, накопленной прибылью и фондом переоценки статей баланса.

4.21.1. В 2019 году Холдинг не осуществлял выпуск дополнительных акций и выкуп акций. По статье «Уставный фонд» остаток по состоянию на 1 января 2020 года – 73 585 тыс. рублей. Остаток по состоянию на 1 января 2019 года составил 73 585 тыс. рублей. Уставный капитал отражается в учете по первоначальной стоимости.

Движение уставного капитала в отчетном 2019 году:

Наименование акций	на 1 января 2020 года				Выпущено акций в отчетном году	Выкуплено акций Банком в отчетном году	на 1 января 2019 года			
	Количество акций	Доля в уставном капитале (%)	Номинальная стоимость акции (рублей)	К-во акций выкупленных Банком			Количество акций	Доля в уставном капитале (%)	Номинальная стоимость акции (рублей)	К-во акций выкупленных Банком
простые	1 470 828 888	99,94	0,05	-	-	-	1 470 828 888	99,94	0,05	-

Наименование акций	на 1 января 2020 года				Выпущено акций в отчетном году	Выкуплено акций Банком в отчетном году	на 1 января 2019 года			
	Количество акций	Доля в уставном капитале (%)	Номинальная стоимость акции (рублей)	К-во акций выкупленных Банком			Количество акций	Доля в уставном капитале (%)	Номинальная стоимость акции (рублей)	К-во акций выкупленных Банком
привилегированные	870 805	0,06		-	-	-	870 805	0,06		-
Всего	1 471 699 693	100		-	-	-	1 471 699 693	100		-

4.21.2. Резервный фонд создается Холдингом для использования его на покрытие убытков, возникающих в результате деятельности Холдинга.

Резервный фонд может быть использован на следующие цели:

- покрытие убытков прошлых лет;
- покрытие убытков по итогам отчетного года.

В 2019 году средства резервного фонда ЗАО «СберЛизинг» были направлены на покрытие убытков отчетного года, отраженных в отчете о прибылях и убытках за 2019 год в сумме 1 244 тыс. рублей.

По статье «Резервный фонд» остаток на 1 января 2020 года – 74 369 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2019 года резервный фонд участников Холдинга сформирован в размере – 72 855 тыс. рублей.

Изменение капитала по статье «Резервный фонд» в отчетном году:

Символ	Наименование	На 1 января 2019 года	Увеличение	Уменьшение	На 1 января 2020 года
	Резервный фонд, в т.ч.				
	направлено из прибыли 2018 года	-	2 758	-	-
	направление резервного фонда на покрытие убытков отчетного периода	-	-	1 244	-
1213	Всего	72 855	2 758	1 244	74 369

4.21.3. Статья «Накопленная прибыль» включает в себя нераспределенную прибыль прошлых лет, прибыль отчетного года, а также фонды, создаваемые за счет прибыли (фонд развития, фонд дивидендов, фонд займов).

По статье «Накопленная прибыль» остаток по состоянию на 1 января 2020 года составляет 529 755 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2019 года – 478 157 тыс. рублей.

Изменение капитала по статье «Накопленная прибыль» в отчетном году:

Символ	Наименование	На 1 января 2019 года	Увеличение/ покрытие убытков	Уменьшение	На 1 января 2020 года
	Накопленная прибыль, в т.ч.				
	прибыль за 2019 год		113 732	-	
	выплачены дивиденды акционерам Банка		-	58 877	
	направлено в резервный фонд		-	2 758	
	перенос на накопленную прибыль признанных в капитале сумм переоценки при выбытии основных средств в соответствии с НСФО 16		1 677	-	
	направлен резервный фонд на погашение убытков		1 244	-	
	прочие изменения: корректировка накопленной прибыли Холдинга		-	3 420	
1215	Всего	478 157	116 653	65 055	529 755

4.21.4. Остаток по статье «Фонд переоценки статей баланса» участников Холдинга по состоянию на 1 января 2020 года составляет 29 402 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2019 года – 31 901 тыс. рублей.

Изменение капитала по статье «Фонды переоценки статей баланса» в отчетном году:

Символ	Наименование	На 1 января 2019 года	Увеличение	Уменьшение	На 1 января 2020 года
	Фонды переоценки статей баланса, в т.ч.				
	перенос на накопленную прибыль признанных в капитале сумм переоценки при выбытии основных средств в соответствии с НСФО 16		-	1 677	
	переоценка основных средств		257	-	
	обесценение операционной недвижимости		-	1 078	

Символ	Наименование	На 1 января 2019 года	Увеличение	Уменьшение	На 1 января 2020 года
	переоценка ценных бумаг		-	2	
	прочие изменения (увеличение доли участия головной организации – Банка в фонде переоценки статей баланса участника Холдинга)		-	-	
	округление		1	-	
1214	Всего	31 901	258	2 757	29 402

4.21.5. Совокупный доход участников Холдинга за отчетный год составил 113 106 тыс. рублей, в том числе: 113 929 тыс. рублей – прибыль за отчетный год; минус 823 тыс. рублей – совокупный доход за 2019 год в части фондов переоценки статей консолидированного бухгалтерского баланса. Доля в совокупном доходе, принадлежащая головной организации – Банку составила 112 909 тыс. рублей, в том числе: 113 732 тыс. рублей – прибыль за отчетный год, принадлежащая головной организации – Банку; минус 823 тыс. рублей – совокупный доход за 2019 год в части фондов переоценки. Доля неконтролирующих акционеров в прибыли и в совокупном доходе за отчетный год составила 197 тыс. рублей.

4.21.6. В соответствии с национальным стандартом финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию» (НСФО 33) от 28 сентября 2007 года № 299 для сопоставления финансовых результатов деятельности Холдинга в различных отчетных периодах представлена прибыль на простую акцию.

Базовая прибыль на простую акцию за 2019 год составила 0,0774 рублей, за 2018 год – 0,0764 рублей.

Величина чистой прибыли, используемая для расчета базовой прибыли на простую акцию, составила 113 885 115,11 рублей (чистая прибыль Холдинга отчетного года за вычетом дивидендов по привилегированным акциям).

Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на простую акцию составило 1 470 828 888 штук.

Разводненная прибыль на простую акцию в 2019 и 2018 годах не рассчитывалась, так как не производилась конвертация потенциальных простых акций в простые акции.

Количество потенциальных простых акций с антиразводнением – 0 штук.

В период, после отчетной даты и до даты утверждения годовой финансовой отчетности за 2019 год, операции по выпуску, выкупу, конвертации простых акций и потенциальных простых акций не проводились.

Расчет базовой прибыли на простую акцию в 2019 году:

№ п/п	Дата	Остаток выкуплен ных простых акций	Количество простых акций в обращении	Средневзвеш енное количество простых акций за отчетный период	Итого прибыль Холдинга (за вычетом дивидендов по привилегирова нным акциям)	Дивиденды по привилегир ованным акциям	Базовая прибыль на простую акцию
		шт.	шт.	шт.	рублей	рублей	рублей
1.	01.02.2019	-	1470828888				
2.	01.03.2019	-	1470828888				
3.	01.04.2019	-	1470828888				
4.	01.05.2019	-	1470828888				
5.	01.06.2019	-	1470828888				
6.	01.07.2019	-	1470828888				
7.	01.08.2019	-	1470828888				
8.	01.09.2019	-	1470828888				
9.	01.10.2019	-	1470828888				
10.	01.11.2019	-	1470828888				
11.	01.12.2019	-	1470828888				
12.	01.01.2020	-	1470828888				
13.	Итого:	-		1 470 828 888	113 885 115,11	43 540,25	0,0774

Расчет базовой прибыли на простую акцию в 2018 году:

№ п/п	Дата	Остаток выкуплен ных простых акций	Количество простых акций в обращении	Средневзвеш енное количество простых акций за отчетный период	Итого прибыль Холдинга (за вычетом дивидендов по привилегирован ным акциям)	Дивиденды по привилегир ованным акциям	Базовая прибыль на простую акцию
		шт.	шт.	шт.	рублей	рублей	рублей
1.	01.02.2018	-	1470828888				
2.	01.03.2018	-	1470828888				
3.	01.04.2018	-	1470828888				
4.	01.05.2018	-	1470828888				
5.	01.06.2018	-	1470828888				
6.	01.07.2018	-	1470828888				
7.	01.08.2018	-	1470828888				
8.	01.09.2018	-	1470828888				
9.	01.10.2018	-	1470828888				
10.	01.11.2018	-	1470828888				
11.	01.12.2018	-	1470828888				
12.	01.01.2019	-	1470828888				
13.	Итого:	-		1 470 828 888	112 326 332,28	43 540,25	0,0764

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

Структура капитала, принадлежащего головной организации-Банку, на начало и на конец отчетного периода представлена следующими показателями:

Наименование статьи капитала	На 1 января 2020 года	Удельный вес статьи в капитале Банка, %	На 1 января 2019 года	Удельный вес статьи в капитале Банка, %
Уставный фонд	73 585	10,4	73 585	11,2
Резервный фонд	74 369	10,5	72 855	11,1
Фонд переоценки статей баланса	29 402	4,2	31 901	4,9
Накопленная прибыль	529 755	74,9	478 157	72,8
Всего капитал, принадлежащий головной организации	707 111	100,0	656 498	100,0

4.22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые гарантии и аккредитивы, получаемые Холдингом, 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 отражаются по справедливой стоимости. Условные обязательства и обязательства по кредитованию – условные обязательства Холдинга можно определить как финансовые инструменты с внебалансовым риском: финансовые обязательства по предоставлению денежных средств на возвратной основе, обязательства произвести платежи по гарантийным обязательствам, включая обязательства по предоставленным гарантиям, аккредитивам.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Холдинга в результате возникновения условных обязательств по предоставленным гарантиям, аккредитивам представляет максимальную сумму, которую Холдингу придется заплатить в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость.

Условные обязательства:

Наименование обязательства	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
1.Гарантии выданные и прочие аналогичные обязательства	181 901	219 541
2. Аккредитивы предоставленные и прочие условные обязательства, относящиеся к условным операциям Из них:	60 249	62 022
- с переводом покрытия в сумме аккредитива	11 179	14 026
- без перевода покрытия	49 070	47 996
3. Обязательства по предоставлению денежных средств из них:	861 259	661 586
- юридическим лицам	715 179	513 924
- физическим лицам	146 080	147 662
4. Итого по условным обязательствам	1 103 409	943 149

Движение резерва по условным обязательствам в 2019 году:

1.Специальный резерв по условным обязательствам на 1 января 2019 года	7 631 ⁵
в том числе:	
- гарантиям выданным	2 294
- аккредитивам предоставленным	1 998
- обязательствам по предоставлению денежных средств	3 339
2.Создано специального резерва по условным обязательствам в 2019 году	72 580
3.Восстановлено специального резерва по условным обязательствам в 2019 году	69 931
4.Специальный резерв по условным обязательствам на 1 января 2020 года	10 280
в том числе:	
- гарантиям выданным	2 319
- аккредитивам предоставленным	953
- обязательствам по предоставлению денежных средств	7 008

Движение резерва по условным обязательствам в 2018 году:

1.Специальный резерв по условным обязательствам на 1 января 2018 года	15 625
в том числе:	
- гарантиям выданным	6 782
- аккредитивам предоставленным	3 572

⁵ Сумма созданного резерва по условным обязательствам по состоянию на начало и на конец отчетного года раскрыта в пункте 4.20 «Прочие обязательства»

- обязательствам по предоставлению денежных средств	5 271
2.Создано специального резерва по условным обязательствам в 2018 году	75 721
3.Восстановлено специального резерва по условным обязательствам в 2018 году	83 715
4.Специальный резерв по условным обязательствам на 1 января 2019 года	7 631
в том числе:	
- гарантиям выданным	2 294
- аккредитивам предоставленным	1 998
- обязательствам по предоставлению денежных средств	3 339

4.23. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Чистые процентные доходы представлены в отчетности в символе 201 отчета о прибылях и убытках и отражают разницу между полученными процентными доходами по операциям с банками, клиентами, ценными бумагами и прочим операциям (символ 2011) и уплаченными процентными расходами (символ 2012) по этим же операциям.

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2019 год	за 2018 год
2011	Процентные доходы: в том числе	305 176	277 010
	- по средствам в банках	4 127	2 964
	-по операциям с клиентами	220 356	204 042
	-по ценным бумагам	80 348	69 727
	-прочие	345	277
2012	Процентные расходы: в том числе	133 553	98 606
	-по средствам банков	20 427	18 271
	-по средствам клиентов	92 915	61 889
	-по ценным бумагам, выпущенным банком	20 152	18 446
	-прочие	59	-
201	Всего	171 623	178 404

4.24. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Чистые комиссионные доходы представлены в отчетности в символе 202 отчета о прибылях и убытках и отражают разницу между комиссионными доходами (символ 2021) и комиссионными расходами (символ 2022) за открытие и ведение банковских счетов, по операциям с кредитами, ценными бумагами, иностранной валютой и прочим операциям.

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2019 год	за 2018 год
2021	Комиссионные доходы:	168 626	155 414
	- за открытие и (или) ведение банковских счетов	47 856	48 056

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2019 год	за 2018 год
	- по кредитам	269	299
	- по операциям с ценными бумагами	2 390	2 212
	- по операциям с иностранной валютой	58	791
	- по операциям по доверительному управлению имуществом	127	89
	- по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	97 403	82 721
	- по документарным операциям	7 022	7 906
	- прочие	13 501	13 340
2022	Комиссионные расходы:	57 033	45 794
	- за открытие и (или) ведение банковских счетов	1 925	1 633
	- по кредитам	9	22
	- по операциям с ценными бумагами	77	75
	- по операциям с иностранной валютой	241	332
	- по операциям по доверительному управлению имуществом	64	21
	- по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	51 566	39 357
	- по документарным операциям	1 090	2 500
	- прочие	2 061	1 854
202	Всего	111 593	109 620

4.25. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2019 год	за 2018 год
	Доходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	27 000	11 913
	Расходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	26 399	16 265
203	Всего	601	(4 352)

4.26. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Чистый доход по операциям с ценными бумагами представлен в финансовой отчетности в символе 204 отчета о прибылях и убытках.

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2019 год	за 2018 год
	Доходы по операциям с ценными бумагами	1 166	2 537
	Расходы по операциям с ценными бумагами	2 622	2 684
204	Всего	(1 456)	(147)

4.27. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Результат операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2019 год	за 2018 год
	Доходы по операциям с иностранной валютой	61 409	118 077
	Расходы по операциям с иностранной валютой	42 316	76 145
205	Всего	19 093	41 932

Результат операций с иностранной валютой за 2019 год включает чистый убыток по курсовой разнице в размере 15 494 тыс.рублей, за 2018 год – чистую прибыль по курсовой разнице в размере 1 381 тыс.рублей.

4.28. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2019 год	за 2018 год
	Доходы по операциям с производными инструментами	87 071	85 780
	Расходы по операциям с производными инструментами	49 246	53 833
206	Всего	37 825	31 947

4.29. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2019 год	за 2018 год
	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	454 178	553 494
	-по операциям с банками	1 332	1 380
	-по операциям с клиентами	352 653	461 421
	-по операциям с ценными бумагами	23 685	18 784
	-под снижение стоимости запасов	695	78
	-на риски и платежи	72 480	70 011
	- по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	3 333	1 820
	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	453 034	508 864
	-по операциям с банками	1 439	1 511
	-по операциям с клиентами	365 717	404 214
	-по операциям с ценными бумагами	11 940	23 790
	-под снижение стоимости запасов	525	214
	-на риски и платежи	69 876	77 941
	-по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	3 537	1 194
207	Всего	1 144	44 630

4.30. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2019 год	за 2018 год
	Арендные, лизинговые платежи	8 009	585
	Доходы от выбытия имущества	63 115	8 825
	Доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц	377	115
	Неустойки (штрафы, пени)	792	849
	Прочие операционные доходы	2 919	9 238
	По доставке документов, перевозке и инкассации	17 564	25 072
	Доходы по операциям уступки прав требования	248	-
	Прочие	10 040	10 755
208	Всего	103 064	55 439

4.31. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2019 год	за 2018 год
	На содержание персонала	97 585	92 193
	По эксплуатации основных средств	31 221	32 280
	Платежи в бюджет	12 149	11 817
	Расходы от выбытия имущества	69 638	13 802
	Расходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц	-	48
	Расходы по аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым и прочим услугам	28 341	20 259
	Амортизационные отчисления	27 278	28 765
	Неустойки (штрафы, пени)	69	10
	Прочие	33 228	25 289
209	Всего	299 509	224 463

Значительную долю операционных расходов составляют выплаты краткосрочных вознаграждений работникам Холдинга, включая ключевой управленческий персонал. К краткосрочным вознаграждениям работников Холдинга относятся заработная плата, премия, материальная помощь, оплата трудовых и социальных отпусков, создание резерва на оплату отпусков, единовременное вознаграждение по итогам работы за год.

Холдинг в составе расходов на содержание персонала признает расходы по накапливаемым краткосрочным оплачиваемым отпускам путем создания резерва в соответствии с требованиями национального стандарта финансовой отчетности 19 «Вознаграждение работникам» (НСФО 19) от 22 апреля 2011 года № 149 (далее – НСФО 19). По состоянию на 1 января 2020 года создан резерв на оплату отпусков работников, включая обязательные страховые взносы в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты

населения Республики Беларусь и БРУСП «Белгосстрах».

Информация о сумме и движении резерва на оплату краткосрочных оплачиваемых накапливаемых отпусков за 2019 год (пункт 4.20 примечаний):

Наименование резерва	на 1 января 2019 года	Создано резерва	Использовано резерва	на 1 января 2020 года
Резерв на оплату отпусков (в т.ч. взносы в фонд)	658	2 455	1 793	1 320

Информация о сумме и движении резерва на оплату краткосрочных оплачиваемых накапливаемых отпусков за 2018 год:

Наименование резерва	на 1 января 2018 года	Создано резерва	Использовано резерва	на 1 января 2019 года
Резерв на оплату отпусков (в т.ч. взносы в фонд)	1 045	1 213	1 600	658

Иных обязательств по выплате вознаграждений работникам согласно нормам НСФО 19 для включения в расходы отчетного периода путем создания резерва предстоящих выплат Холдинг не имеет.

В 2019 году Холдингом были выплачены выходные пособия при увольнении работников в связи с прекращением (расторжением) трудовых договоров (контрактов) в размере 233 тыс. рублей, а также в связи с уходом на пенсию в размере 202 тыс. рублей.

В 2018 году Холдингом были выплачены выходные пособия при увольнении работников в связи с прекращением (расторжением) трудовых договоров (контрактов) в размере 354 тыс. рублей, в связи с уходом на пенсию в размере 158 тыс. рублей.

4.32. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2019 год	за 2018 год
	Расходы по отчислениям в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	7 517	7 243
	По доставке документов, перевозке и инкассации	824	755
	Прочие	771	2 403
210	Всего	9 112	10 401

4.33. РАСХОД (ДОХОД) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего налога.

Расчет текущего налога на прибыль осуществляется Холдингом на основании данных налогового учета в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Беларусь. Налоговый учет основывается на данных бухгалтерского учета и (или) на иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением.

Сумма текущего налога на прибыль по итогам отчетного периода исчисляется исходя из величины налогооблагаемой прибыли нарастающим итогом с начала налогового периода.

За 2019 год сумма расхода по налогу на прибыль составила 18 724 тыс. рублей. За 2018 год сумма расхода по налогу на прибыль составила 21 461 тыс. рублей.

Постоянные разницы:

Доходы, не подлежащие налогообложению	24 298
Расходы, не учитываемые при налогообложении	(73 482)
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	83 309
Итого сумма постоянных разниц	34 125
Ставка налога на прибыль головной организации-Банка и ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»	25%
Ставка налога на прибыль дочерних коммерческих организаций	18%

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств и их налоговой базой. Отложенный налоговый актив – сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в связи с образованием вычитаемых временных разниц и (или) перенесенных в соответствии с налоговым законодательством убытков, уменьшающих налоговую базу налога на прибыль будущих отчетных периодов. Обязательным условием является наличие высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования этих временных разниц. Отложенное налоговое обязательство – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в связи с образованием налогооблагаемых временных разниц.

Холдинг признает отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства в последний рабочий день года и пересматривает по мере изменения активов и обязательств, но не реже, чем один раз в год. Для целей признания отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств Банком разработан локальный нормативный правовой акт,

определяющий порядок анализа балансовой стоимости активов и обязательств и их налоговой базы. Результаты оценки фиксируются в ведомости расчета.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2020 года отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отсутствуют.

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация о связанных сторонах представлена для каждой из категорий связанных сторон по следующим операциям:

Категории связанных сторон	Контролирующая сторона (акционеры)		Дочерние юридические лица		Зависимые юридические лица		Компании под общим контролем		Банки под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Итого	
	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019
Операции с банками														
Средства в ПАО Сбербанк /Банках под общим контролем	29 890	24 409	-	-	-	-	-	-	70	294	-	-	29 960	24 703
Размещено кредитов/депозитов в банке	32 837 347	38 594 292	-	-	-	-	-	-	692	11 204	-	-	32 838 039	38 605 496
Погашено кредитов/ депозитов банком	32 831 866	38 641 261	-	-	-	-	-	-	916	11 281	-	-	32 832 782	38 652 542
Сумма начисленных процентных доходов	5	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	8
Специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе по операциям с банками	104	276	-	-	-	-	-	-	4	15	-	3	108	294
Создание (увеличение) резерва	236	582	-	-	-	-	-	-	13	30	-	38	249	650
Уменьшение резерва	407	340	-	-	-	-	-	-	24	15	-	40	431	395
Кредиты клиентам														
Сумма кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 193	814	1 193	814
Выдано кредитов клиентам	-	-	-	-	-	1 312	-	-	-	-	706	676	706	1 988
Погашено кредитов клиентами	-	-	-	-	-	1 312	-	-	-	-	632	652	632	1 964
Начисленные процентные доходы по кредитам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	7	9	7
Специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям не отраженным на балансе по операциям с клиентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	3	14	3
Создание (увеличение) резерва	-	-	-	-	-	3 543	-	-	-	-	-	38	-	3 581
Уменьшение резерва	-	-	-	-	-	3 543	-	-	-	-	-	40	-	3 583
Инвестиции в зависимые юридические лица	-	-	-	-	3 426	3 426	-	-	-	-	-	-	3 426	3 426
Суммы фактических вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, реализованных банком вложений	-	-	-	-	-	132	-	-	-	-	-	-	-	132

Категории связанных сторон	Контролирующая сторона (акционеры)		Дочерние юридические лица		Зависимые юридические лица		Компании под общим контролем		Банки под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Итого	
	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Начисленные комиссионные доходы (по агентским соглашениям, по документарным и прочим операциям)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обеспечение														
Обеспечение по выданным кредитам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 916	2 397	2 916	2 397
Операции с банками														
Средства ПАО Сбербанк, Банков под общим контролем	592 880	621 085	-	-	-	-	-	-	10 586	11 352	-	-	603 466	632 437
Привлечено кредитов/ депозитов в банке	7 500 575	4 538 954	-	-	-	-	-	-	2 772	5 255	-	-	7 503 347	4 544 209
Выплачено средств банку	7 528 780	4 792 684	-	-	-	-	-	-	3 538	4 752	-	-	7 532 318	4 797 436
Начисленные процентные расходы	493	95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	493	95
Средства клиентов														
Сумма остатков депозитных, расчетных и текущих счетов клиентов с учетом покрытия аккредитивов	-	-	-	-	18	3	4 027	8 123	-	-	1 463	1 599	5 508	9 725
Привлечено средств от клиентов	-	-	-	-	339	1 384	93 773	104 390	-	-	4 620	7 402	98 732	113 176
Выплачено средств клиентам	-	-	-	-	322	1 844	97 869	99 568	-	-	4 828	7 379	103 019	108 791
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уставный фонд														
Взносы в уставный фонд банка связанными сторонами	72 427	72 427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 427	72 427
Дивиденды, выплаченные банком связанным сторонам	51 330	25 897	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51 330	25 897
Операции с гарантиями и аккредитивами														
Требования по выдаче кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по выдаче кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98	-	98	-
Требования по получению приобретаемой иностранной валюты	26 919 055	59 038 918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 919 055	59 038 918

Категории связанных сторон	Контролирующая сторона (акционеры)		Дочерние юридические лица		Зависимые юридические лица		Компании под общим контролем		Банки под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Итого	
	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019
Обязательства по перечислению продаваемой иностранной валюты	26 892 059	58 989 436	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 892 059	58 989 436
Требования по выдаче аккредитивов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аккредитивам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Начисленные комиссионные расходы по аккредитивам и рамбурсированию	42	141	-	-	-	-	-	-	37	13	-	-	79	154
Требования по гарантиям и поручительствам	1 087	638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 087	638
Обязательства по гарантиям и поручительствам	1 087	46 372	-	-	-	-	-	-	10 586	11 130	-	-	11 673	57 502
Начисленные проценты по операциям	-	-	-	-	138	52	-	-	-	-	-	-	138	52
Задолженность клиентов, списанная из-за невозможности взыскания	-	-	-	-	1 312	1 312	-	-	-	-	-	-	1 312	1 312

ОПЕРАЦИИ БАНКА СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Категории связанных сторон	Контролирующая сторона (акционеры)		Дочерние юридические лица		Зависимые юридические лица		Компании под общим контролем		Банки под общим контролем		Ключевой управленческий персонал		Итого	
	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019	на 1 января 2020	на 1 января 2019
Процентные доходы	1 747	1 439	-	-	-	-	-	-	-	-	91	109	1 838	1 548
Процентные расходы	12 905	11 107	-	-	-	-	-	-	230	224	46	37	13 181	11 368
Комиссионные доходы	1 902	3 629	-	-	148	143	10	9	57	1 428	-	-	2 117	5 209
Комиссионные расходы	1 157	1 980	-	-	-	-	-	-	146	198	-	-	1 303	2 178
Доход в форме дивидендов	-	-	-	-	-	193	-	-	-	-	-	-	-	193
Общие административные расходы (в части з/платы ключевому управленческому персоналу)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 328	2 651	3 328	2 651
Доходы по операционной аренде	-	-	-	-	3	4	5	5	-	-	-	-	8	9
Расходы по операционной аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы на безвозмездную передачу имущества банка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы за использование лицензии на программное обеспечение	2 574	2 064	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 574	2 064

6. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Холдинг организует управление рисками в целях обеспечения устойчивого развития за счет стабилизации финансовых показателей, повышения своей стоимости, деловой репутации и конкурентоспособности.

Управление рисками на уровне Холдинга организуется:

в соответствии с требованиями законодательства, обеспечивая исключение конфликта интересов и условий его возникновения. Участники Холдинга обеспечивают предоставление в Банк необходимой информации для управления рисками на консолидированной основе;

с применением системного подхода к управлению рисками, установив единые подходы выявления, оценки и ограничения рисков с учетом требований Национального банка Республики Беларусь, рекомендаций ПАО Сбербанк и Базельского комитета по банковскому надзору;

с учетом принципа пропорциональности, предусмотренного Стратегией управления рисками и капиталом Банка и Холдинга.

Действующая в Банке организационная структура системы управления рисками соответствует организационно-функциональной структуре, характеру и масштабу деятельности Банка и исключает конфликт интересов.

Полномочия по управлению рисками распределены следующим образом:

- Наблюдательный Совет определяет основные направления развития и эффективного функционирования системы управления рисками, утверждает Стратегический план развития Банка, систему показателей толерантности к риску и аппетита к риску и осуществляет контроль их выполнения;

- Комитет по рискам обеспечивает реализацию и внутренний мониторинг выполнения стратегии Банка в области управления рисками и решений Наблюдательного совета Банка, принятых в отношении риск-профиля, толерантности к риску и аппетита к риску.

По основным существенным видам риска в Банке создана и продолжает совершенствоваться система управления рисками, включающая процедуры идентификации (выявления), количественной оценки (измерения), мониторинга, ограничения (снижения) и контроля, в том числе в рамках реализации задач, направленных на реализацию интегрированного управления рисками в соответствии с рекомендациями ПАО Сбербанк и Базельского комитета по банковскому надзору.

В отношении дочерних хозяйственных обществ – участников Холдинга, Банком реализуется ежегодная процедура идентификации и оценки существенности рисков, по результатам которой определяется перечень рисков, требующих формирования/ развития процедур управления. Банком на постоянной основе проводятся мероприятия, направленные на приведение системы управления дочерних хозяйственных обществ к стандартам Банка.

Процесс управления рисками в участниках Холдинга реализуется посредством решений, принимаемых в рамках системы корпоративного управления путем непосредственного участия представителей Банка в работе

органов управления дочерних и зависимых обществ Банка (общего собрания участников (акционеров), наблюдательного совета/ совета директоров), путем получения сопоставимой информации об уровне рисков участников Холдинга (в первую очередь путем анализа отчетности), а также на основе иных локальных нормативных правовых актов Банка и участников Холдинга, разрабатываемых и утверждаемых во исполнение решений в отношении управления рисками.

В 2019 году в Холдинге продолжено развитие и совершенствование системы управления рисками, в том числе, внедрены подходы по управлению операционным риском и риском аутсорсинга в соответствии с подходами Банка, завершены мероприятия по развитию риск-культуры.

В соответствии с Положением о банковском холдинге ОАО «БПС-Сбербанк» от 30.07.2018 г. № 01/01-07/290 (далее – Положение о банковском холдинге) Банк как головная организация Банковского холдинга раскрывает информацию по рискам в годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом порога существенности влияния.

Влияние признается существенным, если на отчетную дату величина валюты баланса участников Банковского холдинга, включенных в консолидированную отчетность, составляет 5 процентов и более от величины валюты баланса Банка. В случае признания влияния существенным, раскрытие количественной информации осуществляется по дочерним хозяйственным обществам, валюта баланса которых составляет 1 процент и более от величины валюты баланса Банка.

С учетом подходов, предусмотренных Положением о банковском холдинге, по состоянию на 1 января 2020 года количественная информация по рискам включает данные по ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее – НКФО)⁶.

6.1.РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности – вероятность возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Холдинга (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Холдинга) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

⁶ Отношение валюты баланса НКФО в валюте баланса Банка - 2,2%. По состоянию на 1 января 2019 года количественная информация по рискам включала данные по НКФО (отношение валюты баланса к валюте баланса Банка – 1,6%) и ЗАО «СберЛизинг» (отношение валюты баланса к валюте баланса Банка – 2,8%, для сравнения на 1 января 2020 года - 0,9%).

Управление риском ликвидности осуществляется в отношении всех типов риска ликвидности (риск физической ликвидности, риск нормативной ликвидности (только для Банка, для дочерних обществ обязательные нормативы по ликвидности законодательством не установлены), риск структурной ликвидности или риск концентрации).

Оценка риска осуществляется на основании прогноза баланса и потоков платежей с использованием поведенческих моделей, с учетом влияния возможных событий, связанных с изменением макроэкономических и рыночных условий деятельности.

Нормативы ликвидности согласно Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28 сентября 2006 года № 137 установлены только в отношении головной организации Холдинга – Банка.

С учетом отсутствия нормативов ликвидности для участников Холдинга и Холдинга в целом, Банк в отношении себя обеспечивает управление и соблюдение нормативов ликвидности Национального банка Республики Беларусь: LCR (норматив покрытия ликвидности), NSFR (норматив чистого стабильного фондирования).

Нормативы ликвидности	Минимально допустимое значение, %	Фактическое значение на 1 января 2020г., %	Фактическое значение на 1 января 2019г., %
Величина покрытия ликвидности (LCR) (высоколиквидные активы / чистый отток денежных средств на сроке до 30 дней)	100	142,6	215,0
Величина чистого стабильного фондирования (NSFR), (имеющееся фондирование / требуемое фондирование)	100	141,0	126,0

Также Банк анализирует в режиме мониторинга нормативы ликвидности по стандартам Группы Сбербанк.

В таблице представлен анализ риска ликвидности Холдинга на основе балансовой стоимости активов и обязательств по контрактным срокам до погашения на 1 января 2020 года.

ПОКАЗАТЕЛИ	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	С неопределенным сроком	ИТОГО
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты (с драг.металлами и камнями)	226 492	-	-	-	-	-	-	226 492

ПОКАЗАТЕЛИ	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	С неопределенным сроком	ИТОГО
Вложения в ценные бумаги	3 920	2 227	391 887	135 574	499 947	-	-	1 033 555
Средства в банках	143 660	322	-	-	-	-	-	143 982
Средства в Национальном Банке РБ (за вычетом фиксированной части резервных требований)	471 149	-	-	-	-	-	-	471 149
Кредиты клиентам (за вычетом резервов и положит. разниц по приобретенным правам требования)	167 830	954 638	269 639	468 178	859 941	4 436	-	2 724 662
Прочие нефинансовые активы ⁷	-	-	-	-	-	-	360 881	360 881
Прочие финансовые активы ⁸	37 476	14 758	144	20 406	18	-	-	72 802
Итого Активов	1 050 527	971 945	661 670	624 158	1 359 906	4 436	360 881	5 033 523
Пассивы								
Средства банков	229 145	174 572	70 093	26 447	206 970	-	-	707 227
Средства физических лиц	149 048	259 087	717 824	235 858	413	-	-	1 362 230
Средства корпоративных клиентов	429 822	358 949	787 821	35 230	5 380	-	-	1 617 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 991	1 325	26 458	152	357 024	-	-	390 950
Прочие обязательства ⁸	12 578	-	3 603	1 017	-	-	136 835	154 033
Субординированный займ от ПАО Сбербанк	-	-	-	23 524	129 382	-	-	152 906
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	669 771	669 771
Итого Пассивов	826 584	793 933	1 605 799	322 228	699 169	-	806 606	5 054 319
Чистый разрыв ликвидности	223 943	178 012	(944 129)	301 930	660 737	4 436	(445 725)	(20 796)
Совокупный разрыв ликвидности	223 943	401 955	(542 174)	(240 244)	420 493	424 929	(20 796)	-

⁷ Статья прочие нефинансовые активы включает основные средства и нематериальные активы (без учета накопленной амортизации), долгосрочные финансовые вложения, доходные вложения в материальные активы, имущество, предназначенное для продажи, запасы.

⁸ Исключены технические счета (субкорреспондентские счета филиалов для расчетов, счета по валютной позиции и переоценки статей баланса).

Сравнительная информация по состоянию на 1 января 2019 года:

ПОКАЗАТЕЛИ	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	С неопределенным сроком	ИТОГО
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты (с драг.металлами и камнями)	169 806	-	-	-	-	-	-	169 806
Вложения в ценные бумаги	4 818	3 117	85	476 268	564 133	-	-	1 048 421
Средства в ПАО Сбербанк	24 707	-	-	-	-	-	-	24 707
Средства в других банках	358 868	105 982	44	-	-	-	-	464 894
Кредиты юридическим лицам	300 719	442 178	286 205	579 877	296 570	1 579	-	1 907 128
Кредиты физическим лицам	10 390	35 552	43 541	117 927	435 181	1 195	-	643 786
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	-	351 757	351 757
Прочие финансовые активы	54 683	3 329	349	17 838	59	-	-	76 258
Итого Активов	923 991	590 158	330 224	1 191 910	1 295 943	2 774	351 757	4 686 757
Пассивы								
Средства ПАО Сбербанк	1 305	95 378	73 313	153 126	137 539	-	-	460 661
Средства других банков (без учета субдолга ПАО Сбербанк)	124 816	20 689	4 931	31 804	20 855	-	-	203 095
Средства физических лиц	214 801	293 639	495 079	304 303	445	-	-	1 308 267
Средства корпоративных клиентов	247 262	290 585	699 047	192 468	6 205	-	-	1 435 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 656	26	6 368	74 641	289 781	-	-	374 472
Прочие обязательства	29 470	9 427	1 582	2	226	-	94 107	134 814
Субдолг от ПАО Сбербанк	-	-	-	-	160 771	-	-	160 771
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	623 043	623 043
Итого Пассивов	621 310	709 744	1 280 320	756 344	615 822	-	717 150	4 700 690
Чистый разрыв ликвидности	302 681	119 586	(950 096)	435 566	680 121	2 774	(365 393)	(13 933)
Совокупный разрыв ликвидности	302 681	183 095	(767 001)	(331 435)	348 686	351 460	(13 933)	

Для прогнозирования потенциальных оттоков по средствам на текущих и расчетных счетах Холдинг применяет модель расчета условно-постоянных остатков (далее – УПО). УПО – это часть портфеля текущих счетов юридических и физических лиц, которая является постоянной во времени, не подвержена краткосрочному влиянию рынка и может быть использована как

пассив, срочность которого превышает номинальный срок привлечения средств. С учетом модели УПО совокупные разрывы ликвидности являются положительными на сроке до 6 месяцев и на максимальном временном интервале.

Расхождение по статьям бухгалтерского баланса с данными управленческой отчетности о разрывах ликвидности обусловлено применением обязательных требований Группы Сбербанк к управлению риском ликвидности.

Для управления ликвидностью Холдинга применяется моделирование ликвидной позиции. Моделирование ликвидной позиции используется для определения максимального размера фондирования активных операций на временном горизонте до 90 дней.

В отношении риска ликвидности в Холдинге действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень риска ликвидности в рамках установленного аппетита к риску Группы Сбербанк и требований регулятора с учетом стратегии развития бизнеса, характера и масштаба осуществляемых операций в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в кризисных ситуациях. Система лимитов является основным инструментом ограничения и контроля риска ликвидности.

При составлении бизнес-плана и стратегии развития производится оценка и прогнозирование потребностей в фондировании с учетом конъюнктуры на долговых рынках капитала и доступности конкретных источников фондирования. Условие выполнения лимитов риска ликвидности на горизонте планирования является обязательным.

В Холдинге утвержден перечень индикаторов раннего предупреждения (внешних и внутренних) и план действий в кризисных ситуациях. Холдинг поддерживает буфер ликвидности, обеспечивающий минимальный горизонт выживания, достаточный для принятия мер по поддержанию ликвидности в кризисных ситуациях.

Холдинг раскрывает анализ финансовых обязательств по срокам их погашения, оставшихся после отчетной даты в виде договорных недисконтированных потоков денежных средств по состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование статьи	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 до 3 лет	более 3 лет	Итого
Средства банков	193 293	176 727	71 033	27 409	207 073	675 535
Средства клиентов	583 273	633 439	1 513 402	283 165	15 232	3 028 511
Ценные бумаги банка	7 604	9 383	36 000	36 940	414 419	504 346

Сравнительная информация по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование статьи	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 до 3 лет	более 3 лет	Итого
Средства банков	114 033	121 811	84 294	208 568	338 058	866 764
Средства клиентов	466 844	580 495	1 186 773	504 088	6 870	2 745 070
Ценные бумаги банка	5 878	10 775	19 418	117 434	327 948	481 453

6.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Целью управления кредитным риском, как составной частью системы интегрированного управления рисками Холдинга, является определение и обеспечение уровня кредитного риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка и других участников Холдинга, и определенной стратегией развития Банка, а также макроэкономическими параметрами.

Управление кредитным риском организовано в Банке на уровне клиента/ группы взаимосвязанных клиентов (далее – ГВК) и кредитного портфеля в формате текущего и последующего контроля соответственно.

В Холдинге внедрена многоуровневая система лимитов, включающая в себя как лимиты верхнего уровня (страновой лимит риска), так и сублимиты, устанавливаемые на группы операций, тип финансирования и отдельных клиентов/ГВК, а также лимиты полномочий на принятие решений по кредитным операциям коллегиальными органами Банка, что позволяет минимизировать уровень кредитного риска, увеличивает скорость принятия решения и сокращает трудозатраты.

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

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

С целью мониторинга и своевременного ограничения уровня кредитных рисков разработана система индикаторов, используемых для наблюдения за основными факторами кредитного риска.

Управление кредитным риском по операциям с банками-контрагентами осуществляется посредством регулярного пересмотра лимитов на

контрагентов, с которыми работает Банк, участник Холдинга – ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», по итогам мониторинга их финансового состояния, а также действий международных рейтинговых агентств по присвоению или изменению кредитных рейтингов. Соблюдение лимитов контролируется ежедневно.

Идентификация и качественная оценка кредитного риска на уровне отдельного клиента/ ГVK происходит в процессе принятия Холдингом решений об осуществлении /внесении изменений в операции, подверженные кредитному риску, а также в процессе мониторинга.

Ограничение кредитного риска клиента (группы взаимосвязанных клиентов) осуществляется путем соблюдения нормативов, установленных Национальным банком Республики Беларусь как для Банка или иного участника Холдинга, так и для Холдинга в целом. Также ограничение кредитного риска осуществляется путем соблюдения ограничений полномочий Правления Банка, уполномоченных / должностных лиц Банка, кредитных комитетов Банка по принятию решений и других коллегиальных органов, соблюдения требований Кредитной политики Банка; установления лимитов риска и соблюдения параметров установленных лимитов при совершении операций, подверженных кредитному риску, а также ограничения полномочий исполнительных рабочих органов организаций, входящих в состав Холдинга. При управлении кредитным риском портфеля участники Холдинга отслеживают показатели его качества.

Холдинг уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В Холдинге реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Национальным банком Республики Беларусь нормативов максимального размера риска на одного клиента (ГVK). В этих целях установлен более жесткий внутренний лимит предельного уровня кредитного риска, принимаемого Банком при заключении новых кредитных сделок, на одного клиента (должника)/ ГVK – не более 20% нормативного капитала Банка на дату принятия решения; на одного инсайдера – юридического лица / индивидуального предпринимателя и взаимосвязанных с ним лиц – не более 10% нормативного капитала Банка на дату принятия решения; установлены ограничения в отношении ТОП-20 клиентов/ ГVK.

Раскрытие максимального размера кредитного риска по Банку с учетом НКФО по состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование	на 1 января 2020 года
Кредиты и другие средства в банках	143 982
Кредиты клиентам	2 754 710
Ценные бумаги ⁹	441 437
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	181 901
Непокрытые аккредитивы	50 028

⁹ Без учета государственных ценных бумаг Республики Беларусь

Наименование	на 1 января 2020 года
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	863 417
Дебиторская задолженность	34

Сравнительная информация по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование	на 1 января 2019 года
Кредиты и другие средства в банках	282 629
Кредиты клиентам	2 577 973
Ценные бумаги	428 620
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	219 541
Непокрытые аккредитивы	47 996
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	661 586
Дебиторская задолженность	1 512

По состоянию на 1 января 2020 года в составе сумм кредитной задолженности клиентов учтены сделки фондируемого участия, по которым ПАО Сбербанк передано 99%, 100% кредитного риска в сумме 281 309 тыс. рублей. Соответственно, по указанным суммам Банком не создаются специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску. Аналогичный показатель по состоянию на 1 января 2019 года составил 372 412 тыс. рублей.

В следующей таблице представлена информация о качестве и структуре выданных кредитов (основной долг) на 1 января 2020 года по Банку с учетом НКФО:

Наименование	Юридические лица	Физические лица	на 1 января 2020 года
Срочные	2 035 724	785 168	2 820 892
Просроченные	1 660	1 433	3 093
Кредиты, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	2 037 384	786 601	2 823 985
Резерв под обесценение	(102 991)	(10 461)	(113 452)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	1 934 393	776 140	2 710 533

Сравнительная информация на 1 января 2019 года:

Наименование	Юридические лица	Физические лица	на 1 января 2019 года
Срочные	2 055 332	643 876	2 699 208
Просроченные	5 981	841	6 822
Кредиты, предоставленные клиентам до вычета резерва на покрытие возможных убытков	2 061 313	644 717	2 706 030
Резерв на покрытие возможных убытков	(136 403)	(8 275)	(144 678)

Наименование	Юридические лица	Физические лица	на 1 января 2019 года
Итого кредиты, предоставленные клиентам	1 924 910	636 442	2 561 352

Одним из инструментов снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

В целях снижения кредитных рисков Банк проводит кредитные операции при наличии обеспечения, соответствующего по качеству и достаточности требованиям Банка. Способы обеспечения (или их совокупность) исполнения обязательств по кредитным сделкам и требования к его качеству / достаточности / оформлению определяются локальными нормативными правовыми актами, регламентирующими порядок обеспечения операций, подверженных кредитному риску и / или локальными нормативными правовыми актами, определяющими условия предоставления отдельных продуктов Банка, а также Кредитной политикой Банка.

Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов. Факторы, существенным образом влияющие на качество залогового обеспечения:

- ликвидность предмета залога;
- полнота и качество анализа характеристик предмета залога;
- достоверность определения стоимости предмета залога на этапе первичного рассмотрения;
- риски обесценения предмета залога в силу волатильности рынка либо качеств самого предмета залога;
- подверженность предмета залога риску утраты и повреждения в силу умышленных и неумышленных действий;
- риски, обусловленные причинами правового характера.

В зависимости от существенности вышеперечисленных факторов и их сочетания применительно к предмету залога определяется качество залога. С точки зрения качества залоговое обеспечение классифицируется по трем категориям:

основное обеспечение – обеспечение, рассматриваемое как реальный источник возврата кредитных средств, участвующее в расчете достаточности обеспечения;

комфортное обеспечение – обеспечение, которому присущи риски, оформляемое для усиления комфортных условий Банка по операции, подверженной кредитному риску (для стимулирования Должника к возврату задолженности), и участвующее в расчете достаточности обеспечения;

бланковое обеспечение – обеспечение, характеристики либо условия оформления которого, не позволяют принимать на него реальные риски, ограничивающее возможности наращивания задолженности перед другими кредиторами.

По состоянию на 1 января 2020 года 22,6% кредитного портфеля юридических лиц обеспечено залогом недвижимости; залогом имущественных прав – 27,7%; залогом товаров в обороте – 15,9%, залогом оборудования и транспортных средств – 9,8%; гарантиями и поручительствами – 16,9%.

Для сравнения, на 1 января 2019 года 31,2% кредитного портфеля юридических лиц Банка обеспечено залогом недвижимости, залогом имущественных прав – 33,3%, залогом товаров в обороте – 14,9%, залогом оборудования и транспортных средств – 9,6%, гарантиями и поручительствами – 9,7%.

Исходя из принципа взвешенности и осторожности, для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь формируются специальные резервы на возможные потери по активам, подверженным кредитному риску, и условным обязательствам, подверженным кредитному риску. Резервы формируются в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь на основании классификации активов и условных обязательств по степени их надежности с учетом критериев способности должника исполнять свои обязательства, качества и достаточности предоставленного обеспечения, длительности просроченной задолженности.

6.3. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ ХОЛДИНГА

Процентный риск связан с вероятностью возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций вследствие изменения уровня процентных ставок.

Основной целью управления процентным риском является обеспечение финансовой устойчивости, ограничение возможных финансовых потерь и негативного воздействия принятого уровня процентного риска.

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.

на 1 января 2020 года	ВСЕГО	Изменение процентных доходов и расходов	
		-1п.п.	+1п.п.
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	3 814 584	(33 074)	33 074
Средства в Национальном банке	283 964	(2 840)	2 840
Ценные бумаги	1 027 038	(7 716)	7 716
Кредиты и другие средства в банках	75 468	(755)	755
Кредиты клиентам	2 428 114	(21 763)	21 763
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки	3 856 365	(32 570)	32 570
Средства Национального банка	-	-	-

на 1 января 2020 года	ВСЕГО	Изменение процентных доходов и расходов	
		-1п.п.	+1п.п.
Кредиты и другие средства банков	578 147	(4 191)	4 191
Средства клиентов	2 892 508	(26 469)	26 469
Ценные бумаги, выпущенные банком	385 710	(1 910)	1 910
Итоговое влияние		(504)	504

Сравнительная информация за 2018 год:

на 1 января 2019 года	ВСЕГО	Изменение процентных доходов и расходов	
		-1п.п.	+1п.п.
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	3 525 759	(24 258)	24 258
Средства в Национальном банке	67 600	(676)	676
Ценные бумаги	1 041 304	(2 724)	2 724
Кредиты и другие средства в банках	255 644	(2 556)	2 556
Кредиты клиентам	2 161 211	(18 301)	18 301
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки	3 483 934	(26 902)	26 902
Средства Национального банка	-	-	-
Кредиты и другие средства банков	450 546	(2 803)	2 803
Средства клиентов	2 662 375	(22 080)	22 080
Ценные бумаги, выпущенные банком	371 013	(2 019)	2 019
Итоговое влияние		2 644	(2 644)

6.4. ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Валютный риск представляет собой вероятность возникновения у Холдинга потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости активов и обязательств Холдинга, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют. Валютному риску также подвержены позиции Холдинга в драгоценных металлах в виде банковских слитков, а также мерных слитков и монет, переоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике Холдинга (далее – драгоценные металлы).

Валютному риску подвержены все операции Холдинга в иностранных валютах и драгоценных металлах, в частности, покупка-продажа наличной и безналичной иностранной валюты, начисление, получение (уплата) доходов (расходов) в иностранной валюте и прочее. Источником валютного риска является изменение курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.

Целью Холдинга при организации процесса управления валютным риском является оценка величины возможных потерь (убытков) вследствие изменения курсов валют или цен на драгоценные металлы в виде банковских слитков, переоцениваемых мерных слитков, переоцениваемых монет и

поддержание данной величины в установленных пределах в соответствии с приемлемым для участников Холдинга уровнем риска.

Участниками Холдинга Банком и НКФО ежедневно осуществляется расчет открытой валютной позиции и контроль соблюдения нормативов ограничения валютного риска, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

Кроме того, для Банка и НКФО установлены и контролируются в установленном порядке показатели толерантности и аппетита к риску в части валютного риска. В Банке установлены лимиты на валюту и драгоценные металлы, лимиты и ограничения рыночных рисков торговой книги.

Для оценки величины валютного риска Банком используется методика Value at Risk (далее - VaR), основанная на параметрическом дельта-нормальном методе. В методике принимается гипотеза о близости к нормальному распределению случайных величин, характеризующих интенсивность роста валютных курсов (логарифмов темпов роста курсов валют), и применяется инструментарий математической статистики для оценки возможных потерь путем расчета соответствующих параметров. VaR – это статистическая оценка максимально возможных потерь от закрытия открытых валютных позиций через определенный период времени (один день) при выбранном уровне вероятности (95%), выраженная в белорусских рублях.

Уровень риска при проведении операций в конкретной валюте определяется, исходя из рассчитанной волатильности по данной валюте, а от поддержания открытых валютных позиций – исходя из суммарного значения VaR за один день. Данные об уровне риска приведены в таблице:

Уровень валютного риска	Однодневная волатильность курсов соответствующей валюты, %	Отношение суммарного VaR к нормативному капиталу Банка, %
Минимальный	от 0,0 до 0,4	от 0,0 до 0,04
Низкий	от 0,4 до 0,8	от 0,04 до 0,08
Умеренный	от 0,8 до 1,5	от 0,08 до 0,15
Предельный	от 1,5 до 2,0	от 0,15 до 0,4
Недопустимый	от 2,0	от 0,4

Банк проводит операции в валютах и драгоценных металлах, волатильность которых находится в пределах минимального, низкого, умеренного и предельного уровней валютного риска.

Операции в валютах и драгоценных металлах, волатильность которых находится в пределах недопустимого уровня валютного риска, Холдингом не осуществляются. Банком операции для поддержания ликвидности корсчетов (операции СВОП и прочие), операции по заявкам клиентов и их закрытие на межбанковском рынке проводятся независимо от уровня волатильности.

Суммарное однодневное значение VaR от поддержания открытых позиций по всем валютам в целом по Банку не должно превышать умеренного уровня валютного риска (в рамках установленных в Банке сроков).

Расчет волатильности курсов валют (цен на драгоценные металлы) и VaR осуществляется ежедневно. Для расчетов используются ежедневные данные о курсах валют (ценах на драгоценные металлы), устанавливаемых Национальным банком Республики Беларусь к белорусскому рублю, и величине открытой валютной позиции соответствующих валют (драгоценных металлов) по Банку в белорусских рублях.

Величина валютного риска в отчетном периоде в целом не оказывала существенного влияния на устойчивость Холдинга:

максимальный размер валютного риска Банка не превысил 0,67% нормативного капитала Банка;

максимальный размер валютного риска НКФО не превысил 0,37% нормативного капитала НКФО.

При установленном пруденциальном нормативе 10% от нормативного капитала Банка:

максимальный размер величины суммарной открытой валютной позиции (далее – ОВП) по всем видам иностранных валют и драгоценных металлов Банка не превысил 8,4% нормативного капитала Банка;

максимальный размер величины суммарной ОВП по всем видам иностранных валют и драгоценных металлов НКФО не превысил 4,6% нормативного капитала НКФО.

В течение года валютный риск не превышал умеренного уровня.

Суммарная открытая валютная позиция на 1 января 2020 года составила 20 208,7 тыс. рублей или 2,8% от нормативного капитала Банка (при установленном пруденциальном нормативе 10% от нормативного капитала), максимально возможные потери составили – 88,6 тыс. рублей.

Динамика значений открытой валютной позиции по иностранным валютам в 2019 году не имела устойчивой тенденции к длинной или короткой позиции за исключением позиции по долларам США.

В течение 2019 года валютная позиция по долларам США характеризовалась как длинная позиция и составляла не более 5,6% от нормативного капитала Банка (при установленном пруденциальном нормативе 10% от нормативного капитала).

Валютная позиция по драгоценным металлам (золото, серебро, платина, палладий) характеризовалась наличием незначительных колебаний и составляла менее 0,05% от нормативного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года величина суммарной открытой валютной позиции НКФО составила 131,7 тыс. рублей или 1,5% от нормативного капитала НКФО (при установленном пруденциальном нормативе 10% от нормативного капитала).

За период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года курсы доллара США и евро по отношению к белорусскому рублю снизились (курс доллара США на -2,6%; курс евро на -4,9%), а курс российского рубля по отношению к белорусскому рублю вырос на 9,4%.

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Для целей раскрытия информации в финансовой отчетности в соответствии с национальным стандартом финансовой отчетности 8-F «Операционные сегменты» (НСФО 8-F) от 02.02.2010г. № 30 (далее - НСФО 8-F) Холдинг классифицирует в качестве отчетных следующие операционные сегменты, информация о которых является полезной для пользователей финансовой отчетности и составляет более 10% от совокупной величины активов всех операционных сегментов: по операциям с банками, по операциям с юридическими лицами и по операциям с физическими лицами.

Наименование показателей	Сумма	Процентное отношение к совокупной величине всех активов операционных сегментов на 1 января 2020 года
Совокупная величина активов всех операционных сегментов	4 980 251	
по операциям с банками	647 457	13%
по операциям с юридическими лицами	2 983 000	60%
по операциям с физическими лицами	813 277	16%

В соответствии с НСФО 8-F Холдинг раскрывает в отчетности информацию по операционным сегментам за отчетный 2019 год и сравнительную информацию за 2018 год:

Наименование операционного сегмента	Остатки по балансовым счетам по операциям с банками		Остатки по балансовым счетам по операциям с юридическими лицами		Остатки по балансовым счетам по операциям с физическими лицами		Итого	
	1 января 2020 года	1 января 2019 года	1 января 2020 года	1 января 2019 года	1 января 2020 года	1 января 2019 года	1 января 2020 года	1 января 2019 года
АКТИВЫ								
Счета и иные средства в драгоценных металлах и драгоценных камнях	5 411	4 299	-	-	-	-	5 411	4 299
Нostro счета, кредиты/депозиты, размещенные в банках и иные средства банков	630 518	499 865	-	-	-	-	630 518	499 865
Сумма кредитов (в т.ч. лизинг) и иной задолженности	1	-	1 947 726	1 889 466	813 189	667 457	2 760 916	2 556 923
Ценные бумаги, в активах банка	-	-	1 033 467	1 048 333	88	88	1 033 555	1 048 421

Наименование операционного сегмента	Остатки по балансовым счетам по операциям с банками		Остатки по балансовым счетам по операциям с юридическими лицами		Остатки по балансовым счетам по операциям с физическими лицами		Итого	
	1 января 2020 года	1 января 2019 года	1 января 2020 года	1 января 2019 года	1 января 2020 года	1 января 2019 года	1 января 2020 года	1 января 2019 года
для торговли	-	-	-	-	-	-	-	-
удерживаемые до погашения	-	-	743	743	-	-	743	743
для продажи	-	-	1 032 724	1 047 590	88	88	1 032 812	1 047 678
Долгосрочные финансовые вложения в уставные фонды юридических лиц	-	-	1 807	1 807	-	-	1 807	1 807
Производные инструменты	11 527	883	-	-	-	-	11 527	883
Нераспределенн ые активы							536 517	531 702
ИТОГО АКТИВЫ	647 457	505 047	2 983 000	2 939 606	813 277	667 545	4 980 251	4 643 900
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета/вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях	354	1	13 097	12 018	59 585	54 475	73 036	66 494
Лоро счета, кредиты/депозиты, привлеченные от банков	859 779	824 527	-	-	-	-	859 779	824 527
Сумма деPOSITных, расчетных и текущих счетов клиентов, сумма резерва на покрытие возможных убытков по операциям с банками	3 100	482	1 592 674	1 411 864	1 309 964	1 258 376	2 905 738	2 670 722
Ценные бумаги, выпущенные банком	78 588	8 114	172 022	309 858	140 150	56 500	390 760	374 472
Производные инструменты	4 635	4 605	-	-	-	-	4 635	4 605
Нераспределенн ые обязательства							38 318	45 901
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	946 456	837 729	1 777 793	1 733 740	1 509 699	1 369 351	4 272 266	3 986 721

В соответствии с НСФО 8-F Холдинг раскрывает в отчетности информацию по доходам и расходам в разрезе операционных сегментов за отчетный 2019 год:

Наименование доходов/ расходов	СЕГМЕНТЫ				
	Банки	Юридическ ие лица	Физические лица	Нераскрытые суммы	Итого
Процентные доходы	17 864	197 601	89 711	-	305 176
Процентные расходы	21 085	80 022	32 446	-	133 553
Комиссионные доходы	10 817	87 920	69 889	-	168 626
Комиссионные расходы	3 281	1 469	52 283	-	57 033
Доходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	25 488	25	1 487	-	27 000
Расходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	26 347	1	51	-	26 399
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	87 071	-	-	-	87 071
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	49 246	-	-	-	49 246
Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков	1 963	418 258	32 813	-	453 034
Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков	1 331	417 692	35 155	-	454 178
Нераскрытые суммы				(206 569)	(206 569)
Итого	41 913	204 620	73 965	(206 569)	113 929

Сравнительная информация за 2018 год:

Наименование доходов/ расходов	СЕГМЕНТЫ				
	Банки	Юридическ ие лица	Физические лица	Нераскрытые суммы	Итого
Процентные доходы	5 544	199 710	71 756	-	277 010
Процентные расходы	18 990	55 661	23 955	-	98 606
Комиссионные доходы	11 443	81 556	62 415	-	155 414
Комиссионные расходы	3 400	2 416	39 978	-	45 794
Доходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	10 695	134	1 084	-	11 913
Расходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	16 231	34	-	-	16 265
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	85 780	-	-	-	85 780

Наименование доходов/ расходов	СЕГМЕНТЫ				
	Банки	Юридическ ие лица	Физические лица	Нераскрытые суммы	Итого
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	53 833	-	-	-	53 833
Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков	1 510	477 815	29 539	-	508 864
Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков	1 380	517 350	34 764	-	553 494
Нераскрытые суммы	-	-	-	(158 619)	(158 619)
Итого	21 138	183 754	66 097	(158 619)	112 370

Холдинг в графе «Нераскрытые суммы» раскрывает информацию о деятельности, не идентифицированной в качестве операционного сегмента. В данную категорию включены доходы и расходы по операциям с ценными бумагами и по операциям с иностранной валютой, прочие доходы и расходы, а также расходы, относящиеся к обеспечению деятельности Холдинга, значительная доля которых приходится на операционные расходы и расходы по налогу на прибыль.

8. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ЭКВИВАЛЕНТАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И НЕДЕНЕЖНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

Денежные средства и их эквиваленты	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Денежные средства в кассе	120 955	59 360
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы		-
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	53 709	51 512
Денежные средства для подготовки авансов	38 675	29 526
Денежные средства в пути	8 645	24 275
Всего денежных средств	221 984	164 673
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	266 683	205 293
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	204 459	1 679
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	471 142	206 972
Корреспондентские счета в банках-резидентах	19 848	49 843
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	67 299	163 253
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	87 147	213 096
Всего денежных средств и их эквивалентов	780 273	584 741

Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало отчетного периода составили 584 741 тыс. рублей, на конец – 780 273 тыс. рублей и включают: наличные денежные средства, учтенные в составе символа 1101 баланса на начало отчетного периода в сумме 164 673 тыс. рублей, на конец – в сумме 221 984 тыс. рублей; средства в Национальном банке, числящиеся на корреспондентских счетах в Национальном банке, учтенные в составе символа 1103 баланса на начало отчетного периода в сумме 206 972 тыс. рублей, на конец – в сумме 471 142 тыс. рублей; средства на корреспондентских счетах в других банках, учтенные в составе символа 1104 баланса на начало отчетного периода в сумме 213 096 тыс. рублей, на конец – в сумме 87 147 тыс. рублей.

В отчете о движении денежных средств не включена в состав эквивалентов денежных средств сумма обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь, так как существуют ограничения на ее использование.

Неденежные операции головной организации – Банка, НКФО, не включенные либо исключенные из отчета о движении денежных средств, представлены по символам следующим образом:

Символ	Наименование неденежных операций	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
70	В потоках денежных средств от операционной деятельности - всего	(478 539)	(558 514)
701	В доходах (расходах) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - всего	(395 407)	(429 407)
	в том числе:		
	- неденежные доходы/расходы в сумме:		
	Стоимость материалов от разборки	(24)	7
	Остатков по закрытым счетам клиентов с истекшими сроками исковой давности	(239)	(355)
	Перенос начисленных процентных доходов (положительной разницы) по договорам факторинга	603	-
	Признанные в составе доходов неполученные суммы положительных разниц по приобретенным правам денежного требования	(2 075)	-
	Списание на доходы невостребованных дивидендов	(2)	-
	Отнесенных сумм погрешностей округления на доходы	5	3
	Отнесенных сумм погрешностей округления на расходы	-	-
	- операции по резервам:		
	Создания и корректировки резерва на оплату отпусков	2 184	1 182
	Уменьшение (аннулирование) резерва на оплату отпусков	-	(292)
	Уменьшение (аннулирование) резерва	(404 567)	(423 830)
	Списание на расходы неотделимых улучшений арендованных основных средств	1 099	63
	Списание неполученных процентных доходов за счет резерва по операциям с клиентами	(662)	(1 322)
	Списание неполученных прочих банковских и операционных доходов за счет резервов	(9)	(1 643)
	Списание неполученных процентных доходов по ценным бумагам за счет резерва	-	(202)
	Сделки по уступке прав требования	-	(1 713)
	Списание неполученных комиссионных доходов за счет резерва	(287)	(1 307)
	Обесценение инвестиционной недвижимости на дату признания	327	2
	Обесценение операционной недвижимости на дату признания	8 231	-
	Обесценение имущества, предназначенного для продажи	9	-
702	В потоках денежных средств от изменения операционных активов - всего	(76 456)	(129 464)
	в том числе:		
	Списание безнадежной задолженности по	(77 250)	(129 787)

Символ	Наименование неденежных операций	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	кредитам и иным активным операциям за счет резерва		
	Списание безнадежной задолженности по средствам в расчетах по операциям с клиентами за счет резерва	(24)	(18)
	Списание безнадежной задолженности по расчетам с дебиторами	(839)	(1 489)
	Списание задолженности за счет резерва под снижение стоимости запасов	-	(2)
	Признанные в составе доходов неполученные суммы положительных разниц по приобретенным правам денежного требования	2 075	-
	Перенос начисленных процентных доходов (положительной разницы) по договорам факторинга	(603)	-
	Стоимость материалов от разборки	24	19
	Сделки по уступке прав требования	-	1 730
	Корректировка уплаченного налога на прибыль	264	83
	Зачет налога на прибыль	(103)	-
703	В потоках денежных средств от изменения операционных обязательств - всего	(1 458)	(1 163)
	в том числе:		
	Остатки по закрытым счетам клиентов с истекшими сроками исковой давности	239	355
	Уменьшение (аннулирование) резерва на оплату отпусков	(1 565)	(1 594)
	Использование резерва на оплату отпусков	(6)	(7)
	Отложенный налог на прибыль 2017 года	-	23
	Корректировка за прошлый год	-	90
	Признание долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(23)	(25)
	Списание долгосрочных финансовых вложений		(5)
	Зачет налога на прибыль	(103)	-
70	Корректирующие проводки за предыдущий год (в отчетном году)	(5 218)	1 520
71	В потоках денежных средств от инвестиционной деятельности - всего	(21)	(3 002)
	в том числе:		
	Погашение просроченной задолженности за счет резерва	-	(3 002)
71	Корректирующие проводки	(21)	-
72	В потоках денежных средств от финансовой деятельности - всего	2	-
	в том числе:		
	Списание на доходы невостребованных дивидендов	2	-

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В конце 2019 года в Китае началось быстрое распространение коронавирусной инфекции COVID-19, вызванной коронавирусом SAR-CoV-2, переросшее в январе 2020 года в пандемию, оказавшее и продолжающее оказывать негативное воздействие на состояние мировой экономики. Руководство Банка считает практически неосуществимым спрогнозировать оценку потенциального воздействия пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 на деятельность Холдинга и не относит указанный факт к корректирующим событиям после отчетной даты.

На момент подписания консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ. Оценив влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов Холдинг пришел к выводу, что данные негативные рыночные тенденции не приведут к несоблюдению нормативных требований Национального Банка Республики Беларусь.

Национальный банк Республики Беларусь 19 февраля 2020 года снизил ставку рефинансирования с 9% до 8,75%.

Национальным банком Республики Беларусь было принято решение о применении мер, направленных на повышение возможностей банков по сохранению финансовой поддержки реальному сектору экономики в условиях повышенного влияния внешних негативных факторов. Были пересмотрены требования к расчету ряда пруденциальных нормативов, в частности, на период по 31 декабря 2020 года включительно банкам предоставляется право применять значение консервационного буфера капитала в размере 2,25 процентного пункта для целей расчета показателей достаточности нормативного капитала (в то время как ранее значение консервационного буфера было зафиксировано на уровне 2,5 процентных пункта). Кроме того, Национальным банком Республики Беларусь было принято решение о смягчении ряда требований в отношении формирования специальных резервов в соответствии с законодательством Республики Беларусь до 31 декабря 2020 года, что снизит нагрузку на финансовые результаты банков и позволит высвободить средства для оказания финансовой поддержки реальному сектору экономики.

Существенным некорректирующим событием после отчетной даты Холдинг признал продажу основных средств, переданных в аренду, по договору купли-продажи, заключенному в январе 2020 года. По данному договору ООО «Грузовая служба-Восток» были реализованы все 345 железнодорожных полувагонов, находящиеся на балансе организации. Цена сделки по продаже данных активов, классифицированных по статье баланса «Доходные вложения в материальные активы», составила 20 282 тыс. рублей.

В январе 2020 года Банк признал право собственности на 100%-ную долю в уставе ООО «Сервис Деск Техно» путем выкупа 49%-ной доли у ЗАО «Сервис Деск» и выкупа 51%-ной доли у самого общества.

10. ПРОЧИЕ ПОЯСНЕНИЯ

Изменений в бухгалтерских оценках и учетной политике в 2019 году не происходило.

Отсутствуют существенные ошибки по требованиям национального стандарта финансовой отчетности 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (НСФО 8) от 28 сентября 2007 года № 298, которые соответствуют одному из нижеуказанных критериев существенности либо их сочетанию:

общая сумма активов за предшествующий период после исправления ошибки (совокупности ошибок) либо корректировки на результат изменения в учетной политике изменяется более чем на 0,25 процента;

собственный капитал за предшествующий период после исправления ошибки (совокупности ошибок) либо корректировки на результат изменения в учетной политике изменяется более чем на 2 процента;

прибыль (убыток) за предшествующий период после исправления ошибки (совокупности ошибок) либо корректировки на результат изменения в учетной политике изменяется более чем на 10 процентов и (или) изменяется знак прибыли (убытка) за предыдущий период.

Председатель Правления

И.А. Меркулов

И.о. Главного бухгалтера Банка –
директора департамента

И.Р. Клинцов

