

ПРИМЕЧАНИЯ

к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества «БПС-Сбербанк» за 2020 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 2021 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 «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»	Дочерняя компания ОАО «БПС-Сбербанк», зарегистрирована постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.11.2015г. № 707. Банковские операции, осуществляемые ЗАО «НКФО «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.); - 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; - осуществление расчетного и кассового обслуживания юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;

	<p>- валютно-обменные операции; - купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком Республики Беларусь. Местонахождение: 220073, г. Минск, ул. Ольшевского, 20/11, 13 этаж. 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). Основной вид деятельности: - консультирование по вопросам коммерческой деятельности и прочее консультирование по вопросам управления. Местонахождение: 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6, офис 418. Веб-сайт: www.sb-global.by 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). Основной вид деятельности: общее строительство зданий. 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). Основной вид деятельности: - услуги по аренде и лизингу прочих машин, оборудования и материальных активов 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). Основной вид деятельности: - деятельность в области компьютерного программирования. Местонахождение: 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6, офис 316. Веб-сайт: www.service-it.by</p>
ООО «Сервис Деск Техно»	<p>Дочерняя компания ОАО «БПС-Сбербанк», зарегистрирована решением Минского городского исполнительного комитета от 03.04.2017г. (свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 03.04.2017 №192797435). Основной вид деятельности: - 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</p>

	<p>Manager;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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.</p> <p>Веб-сайт: www.task.by</p> <p>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. 3а.</p> <p>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).</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 2021 года и на 1 января 2020 года дочерним и зависимым обществам не принадлежат акции Банка.

В 2020 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», ЗАСО «ТАСК», ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» в момент их создания.

Участников Холдинга – резидентов иностранных государств Банк не имеет.

В 2020 году в составе Холдинга произошло следующее изменение:

В январе 2020 года Банк выкупил долю в уставном фонде ООО «Сервис Деск Техно» в размере 100%.

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 2020 года. Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основании индивидуальной отчетности Банка и отчетности дочерних и зависимых юридических лиц, составленных на 1 января 2021 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 2020 год составлена в тысячах белорусских рублей в целых числах. С целью достижения наибольшего эффекта раскрытия отдельная информация представлена в единицах белорусских рублей.

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 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 2020 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 2021 года представлен ниже:

№ п/п	Участник Холдинга	Доля Банка в уставном фонде участника Холдинга	Наименование участника Холдинга	Валюта баланса на 1 января 2021 года	% существенности
1	Головной банк		ОАО «БПС-Сбербанк»	5 043 160	
2	Дочерние юридические лица	99,90%	ООО «СБ-Глобал»	921	0,018%
		99,99%	ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»	117 578	2,331%
		100,00%	ЗАО «Сервис Деск»	10 632	0,211%
		100,00%	ООО «Сервис Деск Техно»	1 704	0,034%
		99,90%	ЗАО «СберЛизинг»	45 765	0,907%
3	Зависимое юридическое лицо	25,60%	ЗАСО «ТАСК»	100 015	1,983%

№ 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 2021 года	% существен- ности
1	ЗАСО «ТАСК»			100 015	1,983%
2	Дочернее юридическое лицо	100,00%	УП «ТАСК АССИСТАНС»	88	0,088%
3	Зависимое юридическое лицо	35,00%	ООО «АвтоТрансГарант»	43	0,043%

№ 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 2021 года	% существен- ности
1	ООО «СБ-Глобал»			921	0,018%
2	Дочернее юридическое лицо	100,00%	ООО «Грузовая служба-Восток»	285	30,945%
3	Зависимое юридическое лицо	50,00%	ООО «СанБридж»	35 678	3 873,833%

Исходя из расчета порога существенности, по состоянию на 1 января 2021 года консолидации подлежит отчетность компаний: ЗАО «НКФО «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 ООО «Сервис Деск Техно» обусловлено 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 «НКФО «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 2021 года	на 1 января 2020 года
Итого активы	100 014	85 060
Итого обязательства	69 351	57 619
Чистые активы	30 663	27 441
Доля Холдинга в чистых активах	25,6%	25,6%
Балансовая стоимость инвестиции в зависимую компанию	3 426	3 426
Выручка от основной деятельности	103 935	98 833
Прибыль (убыток) до налогообложения	4 390	812
Чистая прибыль (убыток)	3 336	605

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

Наименование показателя	Открытое акционерное общество «СанБридж»	
	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
Итого активы	35 678	35 792
Итого обязательства	41 804	39 447

Наименование показателя	Открытое акционерное общество «СанБридж»	
	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
Чистые активы	(6 126)	(3 655)
Доля ООО «СБ-Глобал» в чистых активах	50%	50%
Выручка	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	(2 830)	(2 859)
Чистая прибыль (убыток)	(2 830)	(2 859)
Резервы на покрытие возможных убытков	(13 118)	(13 120)
Накопленная прибыль (убыток)	(20 521)	(17 693)
Сумма непризнанного Банком убытка	(9 622)	(8 388)

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 Национальным стандартом финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (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.

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; производных финансовых активов, которые связаны с некотируемыми финансовыми инструментами и расчет по которым производится посредством передачи данных некотируемых финансовых инструментов, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Указанные финансовые активы оцениваются по цене приобретения;

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;

производных финансовых обязательств, которые связаны с некотируемыми финансовыми инструментами и расчет по которым производится посредством передачи данных некотируемых финансовых инструментов, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Указанные производные финансовые обязательства оцениваются по цене приобретения;

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

Признание 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.

Банк прекращает признавать финансовое обязательство, когда:

финансовое обязательство исполняется путем осуществления выплат кредитору денежными средствами, другими финансовыми активами, товарами или предоставлением услуг;

финансовое обязательство прекращается по иным основаниям.

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 2021 года	на 1 января 2020 года
	Денежные средства	239 722	221 984
1101	Всего	239 722	221 984

По состоянию на 1 января 2021 года денежные средства включают в себя: наличные денежные средства в кассах в сумме 115 934 тыс. рублей, для подготовки авансов в сумме 51 518 тыс. рублей, в банкоматах в сумме 59 963 тыс. рублей, в пути в сумме 12 307 тыс. рублей.

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.

4.4. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

Символ	Наименование	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
	Драгоценные металлы и драгоценные камни, в том числе:		
	- золото	3 434	4 346
	- платина и серебро	79	94
	- драгоценные камни (бриллианты)	33	68
1102	Всего	3 546	4 508

Драгоценные металлы и драгоценные камни, представленные в отчете, включают в себя: золото, серебро и драгоценные камни (бриллианты). Драгоценные металлы в виде мерных слитков и монет принимаются к учету по цене приобретения. Банк не производит переоценку мерных слитков. 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 2021 года	на 1 января 2020 года
	Обязательные резервы	26 980	20 798
	Средства на корреспондентских счетах	424 462	471 142
	Средства в расчетах	-	7
1103	Всего	451 442	491 947

В процессе осуществления своей деятельности Холдинг размещает в Национальном банке Республики Беларусь средства на корреспондентских счетах для расчетов в национальной и иностранных валютах, сумму обязательных резервов.

4.6. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Символ	Наименование	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
	Кредиты	10 000	30 025
	Средства на корреспондентских счетах	259 988	92 558
	Другие средства, в том числе	19 072	21 633
	- прочие счета в банках, специализированных финансовых организациях	3 518	2 475
	- прочие активные операции с банками	247	324
	- средства в расчетах	15 307	18 834
	Итого	289 060	144 216
	Резервы на покрытие возможных убытков	(185)	(234)
1104	Всего	288 875	143 982

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.

Кредиты, предоставленные другим банкам, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость средств в банках по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года равна их балансовой 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 Холдинг выступает в качестве посредника в проведении указанных операций.

По состоянию на 1 января 2021 года прочие активные операции с банками-нерезидентами представлены в сумме 247 тыс. рублей (на 1 января 2020 года – 324 тыс. рублей).

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 правовыми актами головной организации-Банка.

Движение резерва на покрытие возможных убытков по операциям с банками за 2020 год представлено в таблице:

Наименование резерва	на 1 января 2020 года	Создание резерва	Уменьшение резерва	на 1 января 2021 года
Резерв на покрытие возможных убытков по корреспондентским счетам	3	21	24	-
Резерв на покрытие возможных убытков по иным счетам в других банках	79	128	95	112
Резерв на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным другим банкам	150	2 636	2 736	50
Резерв на покрытие возможных убытков по иным активным операциям с банками	2	159	138	23
Резерв на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах по операциям с банками	-	274	274	-
Итого	234	3 218	3 267	185

Сравнительная информация за 2019 год:

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

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, изменение стоимости финансовых активов осуществляется следующим образом:

- ценные бумаги торгового портфеля оцениваются по справедливой стоимости с признанием изменений в отчете о прибылях и убытках;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения, оцениваются по цене приобретения;
- ценные бумаги в наличии для продажи оцениваются по справедливой стоимости с признанием изменений в собственном капитале, 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 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 2021 года и 1 января 2020 года ценные бумаги, классифицированные в торговый портфель, отсутствуют.

4.7.1. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Символ	Наименование	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
	Государственные ценные бумаги	-	1 061
	Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	(318)
1105	Всего	-	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 (остаток на 1 января 2021 года отсутствует).

Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, по состоянию на 1 января 2021 года отсутствуют (на 1 января 2020 года – 318 тыс. рублей).

Движение резервов по ценным бумагам в 2020 году представлено в таблице:

Наименование	Остатки на 1 января 2020 года	Создание резерва	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2021 года
Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	318	-	-	318	-
Итого:	318	-	-	318	-

Сравнительная информация за 2019 год:

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

4.7.2. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Символ	Наименование	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
	Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка	652 292	587 075
	Другие ценные бумаги	482 267	468 473
	Начисленные и неполученные процентные доходы	5 894	6 524
	Итого	1 140 453	1 062 072
	Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(28 680)	(29 260)
1105	Всего	1 111 773	1 032 812

Государственные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в отчетном периоде в сумме 652 292 тыс. рублей (на 1 января 2020 года – 587 075 тыс. рублей) представлены: в сумме 652 204 тыс. рублей (585 926 тыс. рублей на 1 января 2020 года) – государственными долгосрочными облигациями, выпущенными органами государственного управления

Республики Беларусь (Министерством финансов); в сумме 88 тыс. рублей (88 тыс. рублей на 1 января 2020 года) – чеками «Имущество»; на 1 января 2020 года в сумме 1 061 тыс. рублей – облигациями, выпущенными местным органом государственного управления Гродненский облисполком (остаток на 1 января 2021 года отсутствует).

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 2020 года	Создание резерва	Изменение валюты резерва	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2021 года
Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	29 260	32 540	(4 445)	2 777	25 898	28 680
Итого	29 260	32 540	(4 445)	2 777	25 898	28 680

Сравнительная информация за 2019 год:

Наименование	Остатки на 1 января 2019 года	Создание резерва	Изменение валюты резерва	Использование 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

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 2021 года	на 1 января 2020 года
	Кредиты	2 889 290	2 748 703
	Займы	4 662	3 131
	Другие средства	33 430	50 064
	Приобретенные права требования	46 130	75 394
	Итого	2 973 512	2 877 292
	в том числе:		
	основной долг юридических лиц	2 151 190	2 044 072
	задолженность по процентным доходам юридических лиц	7 820	7 801
	основной долг физических лиц	775 770	786 601
	задолженность по процентным доходам физических лиц	7 581	8 209
	средства в расчетах по операциям с клиентами	31 151	30 609
	Положительные разницы по приобретенным правам требования	(1 483)	(2 075)
	Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям	(213 536)	(113 660)
	Резервы на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах по операциям с клиентами	(157)	(560)
	Резервы по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами	(75)	(81)
1106	Всего	2 758 261	2 760 916

4.8.2. 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, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы активов. Расчет резерва на покрытие возможных убытков производится на основании анализа активов, подверженных кредитному риску, и отражает сумму, достаточную, для покрытия произошедших потерь.

Факторы, которые Холдинг оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке объективным, включают информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, общей экономической ситуации и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы, по отдельности или в совокупности, представляют в

значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Движение резервов на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам в 2020 году представлено в таблице:

Наименование	Остатки на 1 января 2020 года	Создание резерва	Изменение валюты резерва	Переоценка резерва	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2021 года
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	-	195	-	-	-	162	33
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	1 107	6 773	-	-	-	5 974	1 906
Резерв на покрытие возможных убытков по приобретенным правам требования к коммерческим организациям	689	4 031	-	-	755	2 341	1 624
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	49 710	349 830	9 066	80	6 119	302 098	100 469
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	46 045	159 048	178	2	9 294	104 267	91 712
Резерв на покрытие возможных убытков по иным активным операциям с коммерческими организациями	3 463	1 905	-	-	-	5 256	112
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям	60	783	-	-	65	685	93
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям	1 967	4 062	-	-	210	3 322	2 497

Наименование	Остатки на 1 января 2020 года	Создание резерва	Изме- нение валюты резерва	Пере- оценка резерва	Исполь- зование резерва	Умень- шение резерва	Остатки на 1 января 2021 года
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам физическим лицам	11	51	-	-	4	50	8
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам физическим лицам	10 450	26 493	441	7	6 251	16 122	15 018
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам некоммерческим организациям	51	35	-	-	-	85	1
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам некоммерческим организациям	107	111	-	-	-	155	63
Резерв на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах по операциям с клиентами	560	1 409	111	-	957	966	157
Итого	114 220	554 726	9 796	89	23 655	441 483	213 693

Сравнительная информация за 2019 год:

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	48 602	213 881	(4)	2 696	210 073	49 710

Наименование	Остатки на 1 января 2019 года	Создание резерва	Пере- оценка	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2020 года
возможных убытков по краткосрочным кредитам коммерческим организациям						
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	42 579	88 857	(2)	21 704	63 685	46 045
Резерв на покрытие возможных убытков по лизингу коммерческим организациям	22 532	22 545	-	45 062	15	-
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 креди- там физическим лицам	8 255	23 298	3	2 860	18 246	10 450
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам некоммер- ческим организациям	38	417	-	-	404	51
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам некоммерческим организациям	83	186	-	-	162	107

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 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

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 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 2021 года составил 251 779 тыс. рублей и, соответственно, на 1 января 2020 года составил 281 309 тыс. рублей. Информация о привлеченных средствах раскрыта в пунктах 4.15 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 2021 года составил 75 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2020 года – 81 тыс. рублей), представлен в следующей таблице:

Наименование	Остатки на 1 января 2020 года	Создание резерва	Изме- нение валюты резерва	Пере- оценка резерва	Исполь- зование резерва	Умень- шение резерва	Остатки на 1 января 2021 года
Резерв по неполученным процентным доходам по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	5	5	-	-	8	-	2
Резерв по неполученным процентным доходам по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	21	57	-	-	40	4	34
Резерв по неполученным процентным доходам по краткосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям	-	1	-	-	-	-	1

Наименование	Остатки на 1 января 2020 года	Создание резерва	Изменение валюты резерва	Переоценка резерва	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2021 года
Резерв по неполученным процентным доходам по долгосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям	-	4	-	-	-	1	3
Резерв по неполученным процентным доходам по долгосрочным кредитам физическим лицам	55	89	9	-	80	38	35
Итого	81	156	9	-	128	43	75

Сравнительная информация за 2019 год:

Наименование	На 1 января 2019 года	Создание резерва	Переоценка	Использование резерва	Уменьшение 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

4.8.3. 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, 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 2021 года.		Общая сумма платежей, ожидаемая к получению Холдингом по состоянию на 1 января 2020 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	62 005	22 253	70 669	7 171
Финансовый лизинг автотранспорта	13 051	7 081	3 263	1 969
Финансовый лизинг прочих объектов	26 552	13 454	26 663	22 011
Итого:	101 608	42 788	100 595	31 151

Сумма специального резерва по договорам лизинга на отчетную дату по задолженности, признанной безнадежной, составляет 1 935 тыс. рублей (на 1 января 2020 года – 1 095 тыс. рублей).

4.9. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
	Производные финансовые активы	17	11 527
1107	Всего	17	11 527

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 2021 года	на 1 января 2020 года
	Долевые участия	1 842	1 807
	Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
1108	Всего	1 842	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 2021 года	на 1 января 2020 года
	Основные средства	198 796	205 559
	Вложения в основные средства и незавершенное строительство, прочее имущество, полученное в аренду	6 145	7 033
	Нематериальные активы	137 820	123 974
	Вложения в нематериальные активы	8 101	10 398
	Итого	350 862	346 964
	Амортизация	(136 120)	(115 910)
1109	Всего	214 742	231 054

Движение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2020 год:

№ п/ п	Группы	Остаток		Поступило	Выбыло	Остаток	
		на 1 января 2020 года	в т.ч. полностью самор- тизиро- ванные			на 1 января 2021 года	в т.ч. полностью самор- тизиро- ванные
1	Земля	-	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	99 431	157	34	12 161	87 304	156
3	Вычислительная техника	51 607	6 269	7 811	1 443	57 975	7 679
4	Транспортные средства	8 085	342	5 998	7 286	6 797	1 996
5	Прочие основные средства	46 411	4 031	5 650	5 342	46 719	4 404
6	Полученные предметы финансовой аренды	-	-	-	-	-	-
7	Вложения в основные средства и незавершенное строительство, прочее имущество, полученное в аренду	7 033	58	16 627	17 515	6 145	3
8	Оборудование к установке и строительные материалы	25	-	2	26	1	-
9	Нематериальные активы	123 974	2 411	26 515	12 669	137 820	3 754
10	Вложения в нематериальные активы	10 398	-	24 278	26 575	8 101	-
11	Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	346 964	13 268	86 915	83 017	350 862	17 992

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 самор- тизиро- ванные			на 1 января 2020 года	в т.ч. полностью самор- тизиро- ванные
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 средства	8 648	76	949	1 512	8 085	342
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 накопленной амортизации за 2020 год:

№ п/п	Группы	На 1 января 2020 года	Начислен- ные амортиз. отчисления за отчетный год	Амортиза- ционные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Суммы обесценения, признанные в качестве расходов в капитале	На 1 января 2021 года
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	21 421	1 089	2 142	4 920	25 288
3	Вычислительная техника	27 256	7 027	1 371	-	32 912
4	Транспортные средства	4 774	1 219	3 404	-	2 589
5	Прочие основные средства	21 518	3 772	2 204	-	23 086
6	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	-	-	-	-	-
7	Вложения в основные средства и незавершенное строительство, прочее имущество, полученное в аренду	394	261	198	-	457
8	Нематериальные активы	40 547	19 081	7 840	-	51 788
9	Вложения в нематериальные активы	-	-	-	-	-
10	Итого накопленная амортизация	115 910	32 449	17 159	4 920	136 120
11	Остаточная стоимость	231 054	х	х	х	214 742

Движение накопленной амортизации за 2019 год:

№ п/п	Группы	На 1 января 2019 года	Начислен- ные амортиз. отчисления за отчетный год	Амортиза- ционные 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

№ п/п	Группы	На 1 января 2019 года	Начислен- ные амортиз. отчисления за отчетный год	Амортиза- ционные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Суммы обесценения, признанные в качестве расходов в капитале	На 1 января 2020 года
5	Прочие основные средства	19 824	3 973	2 279	-	21 518
6	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	29	9	38	-	-
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

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 распределения их стоимости между отчетными периодами, составляющими в совокупности срок полезного использования, установленный Холдингом, включения относящейся к данному отчетному периоду части стоимости используемых объектов основных средств и нематериальных активов в операционные расходы. 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 установленным комиссией по амортизационной политике сроком полезного использования или нормативным сроком).

В качестве амортизируемой стоимости основных средств после переоценки принимается их недоамортизированная (остаточная) стоимость за минусом обесценения. Ежемесячная индексация амортизационных отчислений не производится. Амортизационную ликвидационную стоимость Холдинг не применяет.

В 2020 году в результате модернизации произошло изменение первоначальной стоимости основных средств на сумму 2 004 тыс. рублей (в

2019 году – на сумму 1 022 тыс. рублей), нематериальных активов – на сумму 21 059 тыс. рублей (в 2019 году – 21 057 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 2020 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 в качестве расходов на сумму 4 920 тыс. рублей; в сравнительном периоде – на сумму 1 078 тыс. рублей за счет фонда переоценки основных средств, в качестве расходов – в сумме 8 222 тыс. рублей.

4.12. ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
	Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	-	821
	Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	-	3 082
	Прочее имущество, переданное в аренду	354	29 246
	Итого	354	33 149

Символ	Наименование	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
	Амортизация инвестиционной недвижимости	-	(363)
	Амортизация прочего имущества, переданного в аренду	(135)	(4 289)
1110	Всего	219	28 497

По состоянию на 1 января 2020 года прочее имущество, переданное в аренду, в наибольшей сумме представлено переданным в аренду имуществом ООО «Грузовая служба-Восток» (железнодорожные полувагоны), которые были реализованы в 2020 году.

4.12.1. Инвестиционная недвижимость

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

недвижимое имущество сдано в аренду;

Холдингом ожидается получение экономических выгод, связанных с недвижимым имуществом;

первоначальная стоимость инвестиционной недвижимости может быть надежно определена.

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.

Для инвестиционной недвижимости Банк определил следующие признаки обесценения:

значительное (более чем на 20 процентов) уменьшение текущей рыночной стоимости для объектов инвестиционной недвижимости;

физическое повреждение, подтвержденное дефектным актом.

В соответствии с требованиями НСФО 40, Холдинг в 2019 году признал обесценение тех объектов инвестиционной недвижимости, по которым были выявлены признаки обесценения, предусмотренные НСФО 40 (в частности, уменьшение текущей рыночной стоимости инвестиционной недвижимости более чем на 20 процентов). Для оценки объектов недвижимости Холдингом был привлечен независимый оценщик. Сумма обесценения объектов инвестиционной недвижимости, признанная в качестве операционных расходов в 2019 году составила 304 тыс. рублей, в 2020 году обесценение объектов инвестиционной недвижимости не проводилось. По состоянию на 1 января 2021 года объекты инвестиционной недвижимости в Холдинге отсутствуют.

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 2020 году		Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках в 2019 году	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	642	611	231	470
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	2 998	3 503	368	223
Итого	3 640	4 114	599	693

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.

В соответствии с Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27.02.2009г. №37/18/6, начисление амортизации объектов инвестиционной недвижимости производится ежемесячно 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 2020 году:

Группа	Стоимость на 1 января 2020	Поступило		Выбыло		Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Стоимость на 1 января 2021
		Из операционной недвижимости	Получено в погашение задолженности	В долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Реализация			
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	821	-	-	8	813	-	-	-
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	3 082	-	-	-	3 082	-	-	-
Итого	3 903	-	-	8	3 895	-	-	-

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 долгосрочные активы, предназначенные для продажи	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 накопленной амортизации за 2020 год:

Группа	Суммы накопленной амортизации				
	На 1 января 2020г.	Начисленная амортизация за отчетный год	Амортизация по выбывшим объектам за отчетный год	Сумма обесценения признанная в качестве расходов	На 1 января 2021г.
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	308	2	310	-	-
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	55	31	86	-	-
Итого	363	33	396	-	-

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

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 4.8.3.

В соответствии с законодательством, существенными условиями договора аренды являются предмет договора, размер арендной платы и сроки ее уплаты. 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 2021 года:

Объект договора операционной аренды	Сумма арендной платы, признанной Холдингом в отчетном году	Предстоящие арендные платежи по договорам субаренды (сублизинга)	Сумма арендных платежей, подлежащих оплате Холдингом ¹	
			До окончания срока действия договоров аренды	В т.ч. в году, следующем за отчетным
Недвижимость	8 288	62	26 272	8 778
Прочее имущество	192	-	102	102
Итого	8 480	62	26 374	8 880

Сравнительная информация 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 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

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

Объект договора операционной аренды	Стоимость предмета операционной аренды			Суммы накопленной амортизации		
	На 1 января 2020 года	Поступило	Выбыло	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года	На 1 января 2021 года
Недвижимость ²	2 758	449	1 511	1 696	477	543
Прочее имущество	29 246	50	28 942	354	4 289	135
Итого	32 004	499	30 453	2 050	4 766	678

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 арендной платы, признанной Холдингом в отчетном году в качестве операционных доходов, тыс. рублей	Сумма арендных платежей, подлежащих к получению Холдингом на 1 января 2021 года	
		До окончания срока действия договоров аренды	В т.ч. в году, следующем за отчетным
Недвижимость	604	62	55
Прочее имущество	169	335	176
Итого	773	397	231

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.

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

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 2021 года	на 1 января 2020 года
	Имущество, предназначенное для продажи	649	-
	Запасы, полученные в погашение задолженности	-	2 388
	Итого	649	2 388
	Резервы под снижение стоимости запасов	-	(695)
1111	Всего	649	1 693

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 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 признает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений: балансовой стоимости и текущей рыночной стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное снижение балансовой стоимости активов, Холдинг признает сумму обесценения, возникающую на дату признания долгосрочного актива, в качестве предназначенного для продажи, а также при его последующей оценке в качестве прочих операционных расходов с одновременным уменьшением на эту сумму балансовой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи. В 2020 году сумма обесценения по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, признанная в качестве расходов, составила 8 тыс. рублей, в 2019 году – 9 тыс. рублей.

По состоянию на отчетную дату 1 января 2021 года по данной статье остаток составил 649 тыс. рублей, за сравнительный период остаток отсутствует.

В 2020 и 2019 годах прекращены обязательства по кредитным договорам путем принятия Банком имущества в отступное. По состоянию на отчетную дату имущество, принятое в отступное, реализовано в полном объеме. 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 2021 года	Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	Количество на 1 января 2020 года	Балансовая стоимость на 1 января 2020 года
Капитальные строения	-	-	4	2 083
Транспорт	-	-	2	32
Оборудование	-	-	1	273
Итого		-		2 388

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

Признание резерва под снижение стоимости запасов осуществляется в соответствии с требованиями НСФО 2. 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 резервов под снижение стоимости запасов, переданных в погашение задолженности:

Наименование группы запасов	Сумма резерва под снижение стоимости запасов				
	На 1 января 2020 года	Создание резерва	Использование резерва	Уменьшение резерва	На 1 января 2021 года
Запасы, полученные в погашение задолженности	695	-	-	695	-

4.14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
	Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	20 493 ³	31 094

³ По состоянию на 1 января 2021 года дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности головной организации-Банка составляет 12 230 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2020 года – 24 392 тыс. рублей). Дебиторская задолженность в сумме 8 263 тыс. рублей относится к дебиторской задолженности от хозяйственной деятельности дочерних организаций Банка (по состоянию на 1 января 2020 года – 6 702 тыс. рублей).

Символ	Наименование	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	4 804	6 538
	Прочие активы, в том числе:	9 756	6 408
	- материалы	4 066	3 315
	- расходы будущих периодов	5 129	2 522
	- средства на транзитных и клиринговых счетах	561	571
	Итого	35 053	44 040
	Резервы на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	(2 966)	(2 011)
	Резервы по неполученным комиссионным, прочим банковским, операционным доходам	(321)	(272)
1113	Всего	31 766	41 757

По состоянию на 1 января 2021 года наибольший удельный вес в составе дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности занимают:

1. сумма дебиторской задолженности по налогу на добавленную стоимость – 1 636 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2020 года – 2 154 тыс. рублей), включая сумму, подлежащую возврату из бюджета, налога на добавленную стоимость и суммы, принимаемые к вычету, при приобретении материалов;

2. 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 2021 года резерв на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами сформирован в сумме 2 966 тыс. рублей; по неполученным комиссионным, прочим банковским, операционным доходам создан резерв в сумме 321 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):

Наименование	На 1 января 2020 года	Создание резерва	Перео- ценка резерва	Исполь- зование резерва	Умень- шение резерва	На 1 января 2021 года
Резерв на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	2 011	4 872	-	1 376	2 541	2 966
Резерв по неполученным комиссионным доходам за	13	26	-	15	10	14

Наименование	На 1 января 2020 года	Создание резерва	Перео- ценка резерва	Исполь- зование резерва	Умень- шение резерва	На 1 января 2021 года
открытие и (или) ведение банковских счетов						
Резерв по неполученным комиссионным доходам по операциям с чеками, банковскими платежными карточками, электронными деньгами и документарным операциям	232	398	-	309	42	279
Резерв по неполученным комиссионным доходам по операциям с ценными бумагами	8	14	-	11	3	8
Резерв по неполученным комиссионным доходам по прочим операциям	-	58	-	-	57	1
Резерв по неполученным арен- дным, лизинговым платежам	6	44	-	12	20	18
Резерв по неполученным неустойкам (штрафам, пеням)	13	4	1	9	8	1
Итого	2 283	5 416	1	1 732	2 681	3 287

Сравнительная информация за 2019 год:

Наименование	Остатки на 1 января 2019 года	Создание резерва	Перео- ценка резерва	Исполь- зование резерва	Умень- шение 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
Резерв по неполученным неустойкам (штрафам, пеням)	467	12	-	6	460	13
Итого:	3 165	4 373	(2)	1 780	3 473	2 283

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 одного вида, банковских платежных карточек одного вида осуществляется по средней себестоимости. Оценка остальных материалов производится по себестоимости каждой единицы при отпуске в эксплуатацию или при их ином выбытии.

4.15. СРЕДСТВА БАНКОВ

Символ	Наименование	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
	Кредиты	693 062	385 603
	Вклады (депозиты)	6 536	48 561
	Средства на корреспондентских счетах	139 158	94 543
	Средства фондируемого участия	251 779	281 309
	Другие средства	60 765	50 117
1202	Всего	1 151 300	860 133

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 2021 года составил 251 779 тыс. рублей и, соответственно, на 1 января 2020 года – 281 309 тыс. рублей.

4.16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Символ	Наименование	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
	Займы	-	9 392
	Вклады (депозиты)	1 506 085	1 583 062
	Средства на текущих (расчетных) счетах	1 239 320	1 318 434
	Другие средства	72 207	67 532
1203	Всего	2 817 612	2 978 420

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 2021 года Холдингом привлечено средств юридических лиц – 1 633 066 тыс. рублей, физических лиц – 1 174 220 тыс. рублей. Сумма процентных расходов, подлежащих уплате юридическим и физическим лицам – 1 780 тыс. рублей. Сумма средств в расчетах по операциям с клиентами – 8 546 тыс. рублей.

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 – 8 546 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 2021 года составил 3 047 тыс. рублей, на 1 января 2020 года – 2 037 тыс. рублей.

4.17. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

Символ	Наименование	Сумма балансовой стоимости ценной бумаги и начисленных процентов	
		на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
	Облигации	318 766	390 760
1204	Всего обязательств по ценным бумагам	318 766	390 760

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги являются финансовыми обязательствами Банка и представлены облигациями.

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

4.18. 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 2021 года	на 1 января 2020 года
	Производные финансовые обязательства	33 956	4 635
1205	Всего	33 956	4 635

4.19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Символ	Наименование	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
	Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	23 464	23 399
	Резервы на риски и платежи, в том числе:	14 965	11 600
	- резервы на оплату отпусков	1 653	1 320
	- резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе ⁴	13 312	10 280
	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	2 176	2 378
	Прочие обязательства, в том числе:	1 593	941
	-доходы будущих периодов	1 570	916
	- средства на транзитных и клиринговых счетах	23	25
1207	Всего	42 198	38 318

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.

⁴ Движение резерва по условным обязательствам за 2020 год отражено в пункте 4.21 «Условные обязательства».

Наибольший удельный вес в составе кредиторской задолженности по хозяйственной деятельности занимают по состоянию на 1 января 2021 года:

1. сумма кредиторской задолженности по налогу на добавленную стоимость, исчисленная за отчетный период, – 2 392 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2020 года – 1 124 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 (информация о сумме созданного резерва раскрыта в пункте примечаний 4.14).

4.20. КАПИТАЛ ХОЛДИНГА

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

4.20.1. В 2020 году Холдинг не осуществлял выпуск дополнительных акций и выкуп акций. По статье «Уставный фонд» остаток по состоянию на 1 января 2021 года – 73 585 тыс. рублей. Остаток по состоянию на 1 января 2020 года составил 73 585 тыс. рублей. Уставный капитал отражается в учете по первоначальной стоимости.

Движение уставного капитала в отчетном 2020 году:

Наименование акций	на 1 января 2021 года				Выпущено акций в отчетном году	Выкуплено акций Банком в отчетном году	на 1 января 2020 года			
	Количество акций	Доля в уставном капитале (%)	Номинальная стоимость акции (рублей)	К-во акций выкупленных Банком			Количество акций	Доля в уставном капитале (%)	Номинальная стоимость акций (рублей)	К-во акций выкупленных Банком
простые	1 470 828 888	99,94	0,05	-	-	-	1 470 828 888	99,94	0,05	-
привилегированные	870 805	0,06		-	-	-	870 805	0,06		-
Всего	1 471 699 693	100		-	-	-	1 471 699 693	100		-

4.20.2. 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.

По состоянию на 1 января 2021 года резервный фонд участников Холдинга сформирован в размере – 74 608 тыс. рублей. По статье «Резервный фонд» остаток на 1 января 2020 года – 74 369 тыс. рублей.

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

Символ	Наименование	На 1 января 2020 года	Увеличение	Уменьшение	На 1 января 2021 года
	Резервный фонд, в т.ч.				
	направлено из прибыли 2019 года	-	179	-	-
	Переход доли в резервном фонде в связи с выкупом ООО «Сервис Деск Техно»	-	60	-	-
1213	Всего	74 369	239	-	74 608

4.20.3. 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 2021 года составляет 570 853 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2020 года – 529 755 тыс. рублей.

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

Символ	Наименование	На 1 января 2020 года	Увеличение/ покрытие убытков	Уменьшение	На 1 января 2021 года
	Накопленная прибыль, в т.ч.				
	прибыль за 2020 год		37 922		
	выплачены дивиденды акционерам Банка			44	
	направлено в резервный фонд			179	
	перенос на накопленную прибыль признанных в капитале сумм переоценки при выбытии основных средств в соответствии с НСФО 16		1 577		
	прочие изменения: корректировка накопленной прибыли Холдинга		1 822		
1215	Всего	529 755	41 321	223	570 853

4.20.4. Остаток по статье «Фонд переоценки статей баланса» участников Холдинга по состоянию на 1 января 2021 года составляет 27 825 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2020 года – 29 402 тыс. рублей.

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

Символ	Наименование	На 1 января 2020 года	Увеличение	Уменьшение	На 1 января 2021 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		-	1 577	
1214	Всего	29 402	-	1 577	27 825

4.20.5. Совокупный доход участников Холдинга за отчетный год составил 37 922 тыс. рублей, включающий сумму прибыли 37 922 тыс. рублей.

В сравнительном периоде совокупный доход составил 113 106 тыс. рублей, в том числе: 113 929 тыс. рублей – прибыль за 2019 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 2019 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.

4.20.6. Прибыль на акцию. 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 2020 год составила 0,0258 рублей, за 2019 год – 0,0774 рублей.

Величина чистой прибыли, используемая для расчета базовой прибыли на простую акцию, составила 37 878 302,94 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 2020 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 2020 год, операции по выпуску, выкупу, конвертации простых акций и потенциальных простых акций не проводились.

Расчет базовой прибыли на простую акцию в 2020 году:

№ п/п	Дата	Остаток выкупленных простых акций	Количество простых акций в обращении	Средневзвешенное количество простых акций за отчетный период	Итого прибыль Холдинга (за вычетом дивидендов по привилегированным акциям)	Дивиденды по привилегированным акциям	Базовая прибыль на простую акцию
		шт.	шт.	шт.	рублей	рублей	рублей
1.	01.02.2020	-	1470828888				
2.	01.03.2020	-	1470828888				
3.	01.04.2020	-	1470828888				
4.	01.05.2020	-	1470828888				
5.	01.06.2020	-	1470828888				
6.	01.07.2020	-	1470828888				
7.	01.08.2020	-	1470828888				
8.	01.09.2020	-	1470828888				
9.	01.10.2020	-	1470828888				
10.	01.11.2020	-	1470828888				
11.	01.12.2020	-	1470828888				
12.	01.01.2021	-	1470828888				
13.	Итого:	-		1 470 828 888	37 878 302,94	43 540,25	0,0258

Расчет базовой прибыли на простую акцию в 2019 году:

№ п/п	Дата	Остаток выкупленных простых акций	Количество простых акций в обращении	Средневзвешенное количество простых акций за отчетный период	Итого прибыль Холдинга (за вычетом дивидендов по привилегированным акциям)	Дивиденды по привилегированным 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				

№ п/п	Дата	Остаток выкуплен ных простых акций	Количество простых акций в обращении	Средневзвешенное количество простых акций за отчетный период	Итого прибыль Холдинга (за вычетом дивидендов по привилегированным акциям)	Дивиденды по привилегированным акциям	Базовая прибыль на простую акцию
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

4.20.7. 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 2021 года	Удельный вес статьи в капитале Банка, %	На 1 января 2020 года	Удельный вес статьи в капитале Банка, %
Уставный фонд	73 585	9,9	73 585	10,4
Резервный фонд	74 608	10,0	74 369	10,5
Фонд переоценки статей баланса	27 825	3,7	29 402	4,2
Накопленная прибыль	570 853	76,4	529 755	74,9
Всего капитал, принадлежащий головной организации	746 871	100,0	707 111	100,0

4.21. 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 2021 года	на 1 января 2020 года
1.Гарантии выданные и прочие аналогичные обязательства	243 910	181 901
2. Аккредитивы предоставленные и прочие условные обязательства, относящиеся к условным операциям Из них:	162 593	60 249
- с переводом покрытия в сумме аккредитива	8 511	11 179
- без перевода покрытия	154 082	49 070
3. Обязательства по предоставлению денежных средств из них:	542 780	861 259
- юридическим лицам	456 231	715 179
- физическим лицам	86 549	146 080
4. Итого по условным обязательствам	949 283	1 103 409

Движение резерва по условным обязательствам в 2020 году:

1.Специальный резерв по условным обязательствам на 1 января 2020 года	10 280 ⁵
в том числе:	
- гарантиям выданным	2 319
- аккредитивам предоставленным	953
- обязательствам по предоставлению денежных средств	7 008
2.Создано специального резерва по условным обязательствам в 2020 году	104 231
3.Восстановлено специального резерва по условным обязательствам в 2020 году	101 199
4.Специальный резерв по условным обязательствам на 1 января 2021 года	13 312

⁵ Сумма созданного резерва по условным обязательствам по состоянию на начало и на конец отчетного года раскрыта в пункте 4.19 «Прочие обязательства»

в том числе:	
- гарантиям выданным	4 909
- аккредитивам предоставленным	1 196
- обязательствам по предоставлению денежных средств	7 207

Движение резерва по условным обязательствам в 2019 году:

1.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
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

4.22. 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 2020 год	за 2019 год
2011	Процентные доходы: в том числе	303 321	305 176
	- по средствам в банках	5 625	4 127
	-по операциям с клиентами	225 847	220 356
	-по ценным бумагам	71 015	80 348
	-прочие	834	345
2012	Процентные расходы: в том числе	139 726	133 553
	-по средствам банков	28 625	20 427
	-по средствам клиентов	90 074	92 915
	-по ценным бумагам, выпущенным банком	21 021	20 152
	-прочие	6	59
201	Всего	163 595	171 623

4.23. 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 2020 год	за 2019 год
2021	Комиссионные доходы:	174 953	168 626
	- за открытие и (или) ведение банковских счетов	44 473	47 856
	- по кредитам	230	269
	- по операциям с ценными бумагами	950	2 390
	- по операциям с иностранной валютой	28	58
	- по операциям по доверительному управлению имуществом	207	127
	- по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	98 527	97 403
	- по документарным операциям	6 869	7 022
	- прочие	23 669	13 501
2022	Комиссионные расходы:	57 755	57 033
	- за открытие и (или) ведение банковских счетов	2 218	1 925
	- по кредитам	9	9
	- по операциям с ценными бумагами	91	77
	- по операциям с иностранной валютой	313	241
	- по операциям по доверительному управлению имуществом	97	64
	- по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	46 283	51 566
	- по документарным операциям	2 310	1 090
	- прочие	6 434	2 061
202	Всего	117 198	111 593

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

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2020 год	за 2019 год
	Доходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	70 374	27 000
	Расходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	81 210	26 399
203	Всего	(10 836)	601

4.25. 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 2020 год	за 2019 год
	Доходы по операциям с ценными бумагами	4 915	1 166
	Расходы по операциям с ценными бумагами	2 729	2 622
204	Всего	2 186	(1 456)

4.26. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Результат операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2020 год	за 2019 год
	Доходы по операциям с иностранной валютой	217 492	61 409
	Расходы по операциям с иностранной валютой	84 483	42 316
205	Всего	133 009	19 093

Результат операций с иностранной валютой за 2020 год включает чистую прибыль по курсовой разнице в размере 134 382 тыс. рублей, за 2019 год – чистый убыток по курсовой разнице в размере 15 494 тыс. рублей.

4.27. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2020 год	за 2019 год
	Доходы по операциям с производными инструментами	112 133	87 071
	Расходы по операциям с производными инструментами	151 209	49 246
206	Всего	(39 076)	37 825

4.28. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2020 год	за 2019 год
	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:		
	-по операциям с банками	693 564	454 178
	-по операциям с клиентами	3 217	1 332
	-по операциям с ценными бумагами	549 304	352 653
	-по операциям с ценными бумагами	32 540	23 685
	-под снижение стоимости запасов	-	695
	-на риски и платежи	104 231	72 480
	- по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	4 272	3 333

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2020 год	за 2019 год
	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	603 838	453 034
	-по операциям с банками	3 266	1 439
	-по операциям с клиентами	465 784	365 717
	-по операциям с ценными бумагами	29 910	11 940
	-под снижение стоимости запасов	695	525
	-на риски и платежи	101 199	69 876
	-по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	2 984	3 537
207	Всего	89 726	1 144

4.29. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2020 год	за 2019 год
	Арендные, лизинговые платежи	606	8 009
	Доходы от выбытия имущества	37 051	38 148 ⁶
	Доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц	685	377
	Неустойки (штрафы, пени)	664	792
	Прочие операционные доходы	3 728	2 919
	По доставке документов, перевозке и инкассации	20 951	17 564
	Доходы по операциям уступки прав требования	-	248
	Прочие банковские доходы	6 541	10 040
208	Всего	70 226	78 097

4.30. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2020 год	за 2019 год
	На содержание персонала	109 630	97 585
	По эксплуатации основных средств	29 677	31 221
	Платежи в бюджет	12 908	12 149
	Расходы от выбытия имущества	40 924	44 671 ⁶
	Расходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц	-	-
	Расходы по аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым и прочим услугам	30 271	28 341
	Амортизационные отчисления	32 096	27 278
	Неустойки (штрафы, пени)	-	69

⁶ В сравнительном периоде доходы от выбытия имущества и расходы от выбытия имущества (подпункт 4.29 и подпункт 4.30) за 2019 год скорректированы в сумме 24 967 тыс. рублей, что представляет собой контрактную стоимость объектов лизинга ЗАО «СберЛизинг». Корректировка не является существенной, поскольку не оказывает влияния на активы, обязательства, капитал и прибыль Холдинга. В сравнительной информации Отчета о движении денежных средств проведена реклассификация потоков денежных средств по контрактной стоимости объектов лизинга в сумме 52 945 тыс. рублей.

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2020 год	за 2019 год
	Расходы на приобретение программного обеспечения	19 465	6 408
	Прочие	20 989	26 820
209	Всего	295 960	274 542

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 2021 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 2020 год (пункт 4.20 примечаний):

Наименование резерва	на 1 января 2020 года	Создано резерва	Использовано резерва	на 1 января 2021 года
Резерв на оплату отпусков (в т.ч. взносы в фонд)	1 320	2 016	1 683	1 653

Информация о сумме и движении резерва на оплату краткосрочных оплачиваемых накапливаемых отпусков за 2019 год:

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

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 2020 году Холдингом были выплачены выходные пособия при увольнении работников в связи с прекращением (расторжением) трудовых договоров (контрактов) в размере 107 тыс. рублей, в связи с уходом на пенсию в размере 118 тыс. рублей.

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.

4.31. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2020 год	за 2019 год
	Расходы по отчислениям в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	7 193	7 517
	По доставке документов, перевозке и инкассации	807	824
	Прочие	595	771
210	Всего	8 595	9 112

4.32. 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 2020 год сумма расхода по налогу на прибыль составила 4 774 тыс. рублей. За 2019 год сумма расхода по налогу на прибыль составила 18 724 тыс. рублей.

Постоянные разницы:

Доходы, не подлежащие налогообложению	28 779
Расходы, не учитываемые при налогообложении	(51 120)
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	71 324
Итого сумма постоянных разниц	48 983
Ставка налога на прибыль головной организации-Банка и ЗАО «НКФО «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 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 2021 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 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020
Операции с банками														
Средства в ПАО Сбербанк /Банках под общим контролем	28 590	29 890	-	-	-	-	-	-	9	70	-	-	28 599	29 960
Размещено кредитов/депозитов в банке	39 777 393	32 837 347	-	-	-	-	-	-	766	692	-	-	39 778 159	32 838 039
Погашено кредитов/ депозитов банком	39 778 693	32 831 866	-	-	-	-	-	-	827	916	-	-	39 779 520	32 832 782
Сумма начисленных процентных доходов	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе по операциям с банками	3	104	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	3	108
Создание (увеличение) резерва	106	236	-	-	-	-	-	-	21	13	-	-	127	249
Уменьшение резерва	207	407	-	-	-	-	-	-	25	24	-	-	232	431
Кредиты клиентам														
Сумма кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 707	1 193	1 707	1 193
Выдано кредитов клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 679	706	1 679	706
Погашено кредитов клиентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 165	632	1 165	632
Начисленные процентные доходы по кредитам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	9	9	9
Специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям не отраженным на балансе по операциям с клиентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	14	15	14
Создание (увеличение) резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	7	-
Уменьшение резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	7	-
Инвестиции в зависимые юридические лица	-	-	-	-	3 426	3 426	-	-	-	-	-	-	3 426	3 426
Суммы фактических вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, реализованных банком вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	-	14	-

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 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020
Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Начисленные комиссионные доходы (по агентским соглашениям, по документарным и прочим операциям)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обеспечение														
Обеспечение по выданным кредитам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 860	2 916	2 860	2 916
Операции с банками														
Средства ПАО Сбербанк, Банков под общим контролем	929 327	592 880	-	-	-	-	-	-	14 256	10 586	-	-	943 583	603 466
Привлечено кредитов/ депозитов в банке	7 630 004	7 500 575	-	-	-	-	-	-	9 389	2 772	-	-	7 639 393	7 503 347
Выплачено средств банку	7 293 557	7 528 780	-	-	-	-	-	-	5 719	3 538	-	-	7 299 276	7 532 318
Начисленные процентные расходы	1 181	493	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 181	493
Средства клиентов														
Сумма остатков депозитных, расчетных и текущих счетов клиентов с учетом покрытия аккредитивов	-	-	-	-	51	18	2 670	4 027	-	-	867	1 463	3 588	5 508
Привлечено средств от клиентов	-	-	-	-	384	339	13 316	93 773	-	-	8 329	4 620	22 029	98 732
Выплачено средств клиентам	-	-	-	-	350	322	14 673	97 869	-	-	9 736	4 828	24 759	103 019
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	34	51 330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34	51 330
Операции с гарантиями и аккредитивами														
Требования по выдаче кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по выдаче кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74	98	74	98
Требования по получению приобретаемой иностранной валюты	39 732 282	26 919 055	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39 732 282	26 919 055
Обязательства по перечислению продаваемой иностранной	39 772 694	26 892 059	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39 772 694	26 892 059

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 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020
валюты														
Требования по выдаче аккредитивов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аккредитивам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Начисленные комиссионные расходы по аккредитивам и рамбурсированию	103	42	-	-	-	-	-	-	95	37	-	-	198	79
Требования по гарантиям и поручительствам	571	1 087	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	571	1 087
Обязательства по гарантиям и поручительствам	571	1 087	-	-	-	-	-	-	14 256	10 586	-	-	14 827	11 673
Начисленные проценты по операциям	-	-	-	-	209	138	-	-	-	-	-	-	209	138
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 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020	на 1 января 2021	на 1 января 2020
Процентные доходы	574	1 747	-	-	-	-	-	-	-	-	139	91	713	1 838
Процентные расходы	19 646	12 905	-	-	-	-	-	-	278	230	44	46	19 968	13 181
Комиссионные доходы	1 764	1 902	-	-	90	148	6	10	65	57	-	-	1 925	2 117
Комиссионные расходы	4 499	1 157	-	-	-	-	-	-	254	146	-	-	4 753	1 303
Доход в форме дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Общие административные расходы (в части з/платы ключевому управленческому персоналу)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 967	3 328	5 967	3 328
Доходы по операционной аренде	-	-	-	-	4	3	6	5	-	-	-	-	10	8
Расходы по операционной аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы за использование лицензии на программное обеспечение	1 292	2 574	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 292	2 574

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 как головной организации Холдинга организационная структура системы управления рисками соответствует характеру и масштабу деятельности Холдинга и исключает конфликт интересов. Управление рисками в участниках Холдинга организовано с учетом подходов Банка и специфики деятельности участников Холдинга.

Полномочия по управлению рисками в Холдинге распределены следующим образом:

- Наблюдательный Совет определяет основные направления развития и эффективного функционирования системы управления рисками, утверждает Стратегию (стратегический план развития Банка), Стратегию управления рисками и капиталом, систему показателей толерантности к присущим рискам и аппетита к риску, Стратегию управления необслуживаемыми активами и задолженностью, списанной на внебалансовые счета, Положение о кредитной политике Банка и осуществляет контроль за их выполнением;

- Комитет по рискам обеспечивает мониторинг выполнения стратегии и решений Наблюдательного совета, принятых в отношении управления рисками, риск-профиля, толерантности к присущим рискам и аппетита к риску; иных риск-метрик (показателей) Банка, Холдинга и осуществляет оценку эффективности системы управления рисками Банка и Холдинга;

- Правление организует систему управления рисками в Банке и Холдинге, в том числе посредством оптимального распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, контролирования соблюдения лимитов и полномочий должностных лиц Банка и участников Холдинга, принятия мер по снижению (ограничению) рисков, обеспечивает выполнение целей и задач, установленных Наблюдательным советом в области управления рисками;

- Должностное лицо, ответственное за управление рисками Банка (CRO Банка), осуществляет целеполагание в сфере управления рисками в Банке, дочерних обществах Банка с учетом бизнес-стратегий и стратегии управления

рисками Банка, дочерних обществ Банка и ПАО Сбербанк (в том числе внедрение в Банке и дочерних обществах Банка целевых процессов по управлению рисками в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Беларусь и рекомендациями ПАО Сбербанк), обеспечивает разработку соответствующих планов и контроль за их полной и своевременной реализацией в Банке и дочерних обществах 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 правовых актов Банка и участников Холдинга, разрабатываемых и утверждаемых во исполнение решений в отношении управления рисками.

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 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 обществ к стандартам Банка.

В 2020 году в Холдинге было продолжено развитие и совершенствование системы управления рисками, в том числе, в дочерних обществах проведена ежегодная процедура идентификации и оценки существенности рисков, актуализированы локальные правовые акты, в рамках оценки риск-профиля на ежеквартальной основе определены уровни существенных рисков и совокупного уровня рисков, актуализирована система показателей толерантности к присущим рискам и аппетита к риску ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», ЗАО «СберЛизинг».

В целях повышения эффективности системы управления рисками на консолидированной основе в 2020 году в соответствии с требованиями Банка была внедрена система управления ИТ-риском в ЗАО «Сервис Деск».

В соответствии с Положением о банковском холдинге ОАО «БПС-Сбербанк» от 19.10.2020г. № 01/01-07/332 Банк как головная организация 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 Холдинга составляет 5% и более от величины валюты баланса Банка.

В случае признания влияния существенным, раскрытие количественной информации осуществляется по участникам Холдинга, валюта баланса которых составляет 1% и более от величины валюты баланса Банка.

С учетом вышесказанного, по состоянию на 1 января 2021 года количественная информация по рискам включает данные по ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

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.

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, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006г. №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 2021г.,%	Фактическое значение на 1 января 2020г.,%
Величина покрытия ликвидности (LCR) (высоколиквидные активы/ чистый отток денежных средств на сроке до 30 дней)	80	156,5	142,6
Величина чистого стабильного фондирования (NSFR), (имеющееся фондирование/требуемое фондирование)	100	136,4	141,0

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 2021 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 драгоценными металлами и камнями)	243 268	-	-	-	-	-	-	243 268
Вложения в ценные бумаги	3 898	1 629	26 245	293 107	786 894	-	-	1 111 773
Средства в банках	278 628	10 247	-	-	-	-	-	288 875
Средства в Национальном Банке РБ (за вычетом фиксированной части резервных требований)	424 462	-	-	-	-	-	-	424 462
Кредиты клиентам (за вычетом резервов и положительных разниц по приобретенным правам требования)	157 213	743 713	360 528	579 687	882 776	8 820	-	2 732 737
Прочие нефинансовые активы ⁷	-	-	-	-	-	-	356 651	356 651
Прочие финансовые активы	35 492	2 536	22	12 405	40	-	-	50 495
Итого Активов ⁸	1 142 961	758 125	386 795	885 199	1 669 710	8 820	356 651	5 208 261
Пассивы								

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).

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
Средства банков	268 814	345 969	75 822	13 894	240 881	-	-	945 380
Средства физических лиц	141 771	313 900	507 220	208 055	226	-	-	1 171 172
Средства корпоративных клиентов	458 284	379 425	776 054	35 230	5 380	-	-	1 654 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 075	227	-	115 647	195 050	-	-	318 999
Прочие обязательства	9 341	26 714	-	-	-	-	170 547	206 602
Субординированный займ от ПАО «Сбербанк России»	-	-	-	205 920	-	-	-	205 920
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	732 793	732 793
Итого Пассивов ⁸	886 285	1 066 235	1 359 096	578 746	441 537	0	903 340	5 235 239
Чистый разрыв ликвидности	256 676	(308 110)	(972 301)	306 453	1 228 173	8 820	(546 689)	(26 978)
Совокупный разрыв ликвидности	256 676	(51 434)	(1 023 735)	(717 282)	510 891	519 711	(26 978)	

Сравнительная информация по состоянию 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 драгоценными металлами и камнями)	226 492	-	-	-	-	-	-	226 492
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 положительных 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	37 476	14 758	144	20 406	18	-	-	72 802
Итого Активов ⁸	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

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
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	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 ⁸	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)	-

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 и 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 2021 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	270 070	348 513	76 288	14 181	240 881	949 933
Средства клиентов	608 070	717 292	1 301 555	285 094	19 865	2 931 876
Ценные бумаги банка	9 767	8 682	10 143	156 102	213 972	398 666

Сравнительная информация 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

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.

Управление кредитным риском организовано в Банке на уровне клиента/группы взаимосвязанных клиентов (далее – ГVK) и кредитного портфеля.

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/ГVK, 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 «НКФО «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/ГВК происходит в процессе принятия Холдингом решений об осуществлении/внесении изменений в операции, подверженные кредитному риску, а также в процессе мониторинга.

Ограничение кредитного риска клиента/ГВК 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. Объем лимита зависит от уровня кредитных рисков участников сделки, конкретной кредитной операции, ее обеспеченности. При управлении кредитным риском портфеля участники Холдинга отслеживают показатели его качества.

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

Основные принципы Кредитной политики:

осуществление кредитных операций по результатам оценки кредитных рисков участников сделки, ГВК, анализа конкретной кредитной операции, ее обеспеченности на основании решения коллегиальных органов, уполномоченного должностного лица Банка в соответствии с характером и объемом делегированных им полномочий;

сбалансированность кредитного портфеля и ресурсной базы Банка по срокам, суммам, валюте и другим условиям;

диверсификация кредитного портфеля в отраслевом разрезе, в разрезе отдельных категорий клиентов и кредитных продуктов;

недопущение конфликта интересов при принятии решений о совершении кредитных операций;

максимально полное удовлетворение потребностей клиентов в кредитных продуктах с сохранением приемлемого для Банка уровня рисков и с соблюдением установленных ограничений достаточности капитала;

соблюдение нормативов и внутренних ограничений концентрации кредитного риска, установленных Национальным банком Республики Беларусь и локальными правовыми актами.

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/ГВК.

В этих целях установлен более жесткий внутренний лимит предельного уровня кредитного риска, принимаемого Банком при заключении новых кредитных сделок, на одного клиента (должника)/ГВК – 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/ГВК.

Банком осуществляется ежемесячный мониторинг соблюдения концентрации ТОП-20 клиентов/ГВК в кредитном портфеле Банка, портфельных риск-метрик корпоративного и розничного кредитных портфелей Банка, валютной концентрации корпоративного кредитного портфеля, обеспеченности корпоративного кредитного портфеля, а также последующий контроль за соблюдением лимитов кредитного риска на одного клиента/ГВК.

На 1 января 2021 года задолженность двадцати крупнейших клиентов/ГВК составляла 1 797 316,73 тыс. рублей, или 58,3% от совокупного портфеля (по состоянию на 1 января 2020 года – 1 800 937,63 тыс. рублей, или 57,6%).

По данным кредитам по состоянию на 1 января 2021 года был создан резерв в размере 159 488,5 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2020 года – 91 128,79 тыс. рублей).

Раскрытие максимального размера кредитного риска по Банку с учетом НКФО по состоянию на 1 января 2021 года:

	на 1 января 2021 года
Кредиты и другие средства в банках	288 875
Кредиты клиентам	2 763 733
Ценные бумаги	1 111 773
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	243 909
Непокрытые аккредитивы	154 143
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	545 655
Дебиторская задолженность	8

Сравнительная информация 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	1 033 555
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	181 901
Непокрытые аккредитивы	50 028
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	863 417
Дебиторская задолженность	34

По состоянию на 1 января 2021 года в составе сумм кредитной задолженности клиентов учтены сделки фондируемого участия, по которым ПАО Сбербанк передано 99% кредитного риска в сумме 251 779 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 2020 года составил 281 309 тыс. рублей.

В следующей таблице представлена информация о качестве и структуре выданных кредитов (основной долг) на 1 января 2021 года по Банку с учетом ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»:

Наименование	Юридические лица	Физические лица	на 1 января 2021 года
Срочные	2 149 503	774 222	2 923 725
Просроченные	6 166	1 548	7 714
Кредиты, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	2 155 669	775 770	2 931 439
Резерв под обесценение	(197 799)	(15 026)	(212 825)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	1 957 870	760 744	2 718 614

Сравнительная информация на 1 января 2020 года:

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

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 правовыми актами, регламентирующими порядок обеспечения операций, подверженных кредитному риску, и/или локальными 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 2021 года 30,0% кредитного портфеля юридических лиц обеспечено залогом недвижимости; залогом имущественных прав – 19,9%; залогом товаров в обороте – 17,3%, залогом оборудования и транспортных средств – 11,3%; гарантиями и поручительствами – 17,5%.

Для сравнения, 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%.

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. 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 2021 года	ВСЕГО	Изменение процентных доходов и расходов	
		-1п.п.	+1п.п.
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	3 965 717	(33 853)	33 853
Средства в Национальном банке	181 645	(1 816)	1 816
Ценные бумаги	1 105 880	(7 613)	7 613
Кредиты и другие средства в банках	214 756	(2 148)	2 148
Кредиты клиентам	2 463 436	(22 276)	22 276
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки	3 924 653	(33 481)	33 481
Средства Национального банка	-	-	-
Кредиты и другие средства банков	899 493	(6 920)	6 920
Средства клиентов	2 710 307	(25 420)	25 420
Ценные бумаги, выпущенные банком	314 853	(1 141)	1 141
Итоговое влияние		(372)	372

Сравнительная информация за 2019 год:

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	-	-	-
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

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 др. 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 ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» ежедневно осуществляется расчет открытой валютной позиции (далее – ОВП) и контроль соблюдения нормативов ограничения валютного риска, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

Кроме того, для Банка и ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» 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 ОВП 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 ОВП – 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 др.), операции по заявкам клиентов и их закрытие на межбанковском рынке проводятся независимо от уровня волатильности.

Суммарное однодневное значение VaR от поддержания ОВП 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 ОВП 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 0,71% нормативного капитала Банка;

максимальный размер валютного риска ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» не превысил 0,29% нормативного капитала ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

При установленном пруденциальном нормативе 10% от нормативного капитала Банка:

максимальный размер величины суммарной ОВП по всем видам иностранных валют и драгоценных металлов Банка не превысил 8,92% нормативного капитала Банка;

максимальный размер величины суммарной ОВП по всем видам иностранных валют и драгоценных металлов ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» не превысил 3,7% нормативного капитала ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

В течение года валютный риск не превышал умеренного уровня.

Суммарная ОВП на 1 января 2021 года составила 17 788,3 тыс. рублей или 2,5% от нормативного капитала Банка (при установленном пруденциальном нормативе 10% от нормативного капитала), максимально возможные потери составили – 103,2 тыс. рублей.

Динамика значений ОВП по иностранным валютам, в 2020 году не имела устойчивой тенденции к длинной или короткой позиции.

Валютная позиция по драгоценным металлам (золото, серебро, платина, палладий) характеризовалась наличием незначительных колебаний и составляла менее 0,08% от нормативного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года величина суммарной ОВП ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» составила 170,6 тыс. рублей или 1,5% от нормативного капитала ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (при установленном пруденциальном нормативе 10% от нормативного капитала).

За 2020 год курсы доллара США, евро и российского рубля по отношению к белорусскому рублю выросли (курс доллара США на 22,6%; курс евро на 34,7%; курс российского рубля на 2,4%).

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Для целей раскрытия информации в финансовой отчетности в соответствии с НСФО 8-F «Операционные сегменты» (далее – НСФО 8-F) от 2 февраля 2010 г. №30 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 2021 года
Совокупная величина активов всех операционных сегментов	5 110 703	
по операциям с банками	740 334	14%
по операциям с юридическими лицами	3 073 825	60%
по операциям с физическими лицами	798 051	16%
нераспределенные активы	498 493	10%

В соответствии с НСФО 8-F Холдинг раскрывает в отчетности информацию по операционным сегментам за отчетный 2020 год и сравнительную информацию за 2019 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 2021 года	1 января 2020 года	1 января 2021 года	1 января 2020 года	1 января 2021 года	1 января 2020 года	1 января 2021 года	1 января 2020 года
АКТИВЫ								
Счета и иные средства в драгоценных металлах и драгоценных камнях	11 350	5 411	-	-	-	-	11 350	5 411
Ностро счета, кредиты/депозиты, размещенные в банках и иные средства банков	728 967	630 518	-	-	-	-	728 967	630 518
Сумма кредитов (в т.ч. лизинг) и иной задолженности	-	1	1 960 298	1 947 726	797 963	813 189	2 758 261	2 760 916
Ценные бумаги,	-	-	1 111 685	1 033 467	88	88	1 111 773	1 033 555

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 2021 года	1 января 2020 года	1 января 2021 года	1 января 2020 года	1 января 2021 года	1 января 2020 года	1 января 2021 года	1 января 2020 года
в активах банка								
для торговли	-	-	-	-	-	-	-	-
удерживаемые до погашения	-	-	-	743	-	-	-	743
для продажи	-	-	1 111 685	1 032 724	88	88	1 111 773	1 032 812
Долгосрочные финансовые вложения в уставные фонды юридических лиц	-	-	1 842	1 807	-	-	1 842	1 807
Производные инструменты	17	11 527	-	-	-	-	17	11 527
Нераспределен- ные активы							498 493	536 517
ИТОГО АКТИВЫ	740 334	647 457	3 073 825	2 983 000	798 051	813 277	5 110 703	4 980 251
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета/вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях	467	354	17 418	13 097	80 843	59 585	98 728	73 036
Лоро счета, кредиты/депозиты, привлеченные от банков	1 150 833	859 779	-	-	-	-	1 150 833	859 779
Сумма депозитных, расчетных и текущих счетов клиентов, сумма резерва на покрытие возможных убытков по операциям с банками	4 037	3 100	1 618 505	1 592 674	1 096 809	1 309 964	2 719 351	2 905 738
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	78 588	220 150	172 022	98 616	140 150	318 766	390 760
Производные инструменты	33 956	4 635	-	-	-	-	33 956	4 635
Нераспределен- ные обязательства							42 198	38 318
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 189 293	946 456	1 856 073	1 777 793	1 276 268	1 509 699	4 363 832	4 272 266

В соответствии с НСФО 8-Ф Холдинг раскрывает в отчетности информацию по доходам и расходам в разрезе операционных сегментов за отчетный 2020 год:

Наименование доходов/ расходов	СЕГМЕНТЫ				
	Банки	Юридичес- кие лица	Физические лица	Нераскрытые суммы	Итого
Процентные доходы	5 562	204 417	93 342	-	303 321
Процентные расходы	33 528	73 814	32 384	-	139 726
Комиссионные доходы	18 938	85 875	70 140	-	174 953
Комиссионные расходы	8 130	2 707	46 918	-	57 755
Доходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	65 975	173	4 226	-	70 374
Расходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	80 796	17	397	-	81 210
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	112 133	-	-	-	112 133
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	151 209	-	-	-	151 209
Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков	3 966	570 552	29 320	-	603 838
Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков	3 224	654 790	35 550	-	693 564
Нераскрытые суммы				(103 233)	(103 233)
Итого	(70 313)	129 689	81 779	(103 233)	37 922

Сравнительная информация за 2019 год:

Наименование доходов/ расходов	СЕГМЕНТЫ				
	Банки	Юридичес- кие 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	49 246	-	-	-	49 246

Наименование доходов/ расходов	СЕГМЕНТЫ				
	Банки	Юридичес- кие лица	Физические лица	Нераскрытые суммы	Итого
финансовыми инструментами					
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

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 2021 года	на 1 января 2020 года
Денежные средства в кассе	115 898	120 955
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	36	-
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	59 964	53 709
Денежные средства для подготовки авансов	51 518	38 675
Денежные средства в пути	12 307	8 645
Всего денежных средств	239 723	221 984
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	321 048	266 683
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	103 414	204 459
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	424 462	471 142
Корреспондентские счета в банках-резидентах	57 399	19 848
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	191 239	67 299
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	248 638	87 147
Всего денежных средств и их эквивалентов	912 823	780 273

Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало отчетного периода составили 780 273 тыс. рублей, на конец – 912 823 тыс. рублей и включают: наличные денежные средства в сумме 221 984 тыс. рублей, на конец – в сумме 239 723 тыс. рублей; средства в Национальном банке, числящиеся на корреспондентских счетах в Национальном банке на начало отчетного периода в сумме 471 142 тыс. рублей, на конец – в сумме 424 462 тыс. рублей; средства на корреспондентских счетах в других банках на начало отчетного периода в сумме 87 147 тыс. рублей, на конец – в сумме 248 638 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 2021 года	на 1 января 2020 года
--------	----------------------------------	--------------------------	--------------------------

Символ	Наименование неденежных операций	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
70	В потоках денежных средств от операционной деятельности - всего	(598 903)	(478 539)
701	В доходах (расходах) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - всего	(579 264)	(395 407)
	в том числе:		
	- неденежные доходы/расходы в сумме:		
	Стоимость материалов от разборки	(3)	(24)
	Остатков по закрытым счетам клиентов с истекшими сроками исковой давности	(423)	(239)
	Перенос начисленных процентных доходов (положительной разницы) по договорам факторинга	-	603
	Признанные в составе доходов неполученные суммы положительных разниц по приобретенным правам денежного требования	(591)	(2 075)
	Списание на доходы невостребованных дивидендов	-	(2)
	Суммовые и курсовые разницы	37	5
	Увеличение стоимости долевого участия	(35)	-
	- операции по резервам:		
	Создания и корректировки резерва на оплату отпусков	1 601	2 184
	Уменьшение (аннулирование) резерва	(579 927)	(404 567)
	Списание на расходы неотделимых улучшений арендованных основных средств	543	1 099
	Списание неполученных процентных доходов за счет резерва по операциям с клиентами	(117)	(662)
	Списание неполученных прочих банковских и операционных доходов за счет резервов	(21)	(9)
	Списание неполученных комиссионных доходов за счет резерва	(336)	(287)
	Обесценение инвестиционной недвижимости на дату признания	-	327
	Обесценение операционной недвижимости на дату признания	-	8 231
	Обесценение имущества, предназначенного для продажи	8	9
702	В потоках денежных средств от изменения операционных активов - всего	(13 879)	(76 456)
	в том числе:		
	Списание безнадежной задолженности по кредитам и иным активным операциям за счет резерва	(10 273)	(77 250)
	Списание безнадежной задолженности по средствам в расчетах по операциям с клиентами за счет резерва	(899)	(24)
	Списание безнадежной задолженности по расчетам с дебиторами	(1 375)	(839)

Символ	Наименование неденежных операций	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
	Списание задолженности за счет резерва на покрытие возможных убытков по облигациям	(2 777)	-
	Признанные в составе доходов неполученные суммы положительных разниц по приобретенным правам денежного требования	(1 484)	2 075
	Перенос начисленных процентных доходов (положительной разницы) по договорам факторинга	-	(603)
	Стоимость материалов от разборки	3	24
	Безвозмездная передача основных средств	2 903	-
	Корректировка уплаченного налога на прибыль	23	264
	Зачет налога на прибыль	-	(103)
703	В потоках денежных средств от изменения операционных обязательств - всего	(1 260)	(1 458)
	в том числе:		
	Остатки по закрытым счетам клиентов с истекшими сроками исковой давности	423	239
	Уменьшение (аннулирование) резерва на оплату отпусков	(1 683)	(1 565)
	Использование резерва на оплату отпусков	-	(6)
	Признание долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(23)
	Списание долгосрочных финансовых вложений		
	Зачет налога на прибыль	-	(103)
70	Корректирующие проводки за предыдущий год (в отчетном году)	(4 500)	(5 218)
71	В потоках денежных средств от инвестиционной деятельности - всего	1	(21)
	Корректирующие проводки	1	(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 декабре 2020 года заключен договор о продаже ООО «Сервис Деск Техно». Фактическое выбытие вложений произошло в январе 2021 года. По состоянию на 1 января 2021 года Банк классифицировал дочернее юридическое лицо, как предназначенное для продажи. К классифицированным как предназначенные для продажи группам выбытия в виде дочерних юридических лиц требования национального стандарта финансовой отчетности 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (НСФО 5-F) применяются при их оценке, представлении и раскрытии информации в консолидированной финансовой отчетности.

20 апреля 2021 года опубликован Указ №154, который отменяет действовавшие ранее указы, регулирующие различные валютные ограничения.

С 21 апреля 2021 года ставка рефинансирования Национального банка установлена в размере 8,5 процента годовых.

10. ПРОЧИЕ ПОЯСНЕНИЯ

Изменений в бухгалтерских оценках и учетной политике в 2020 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

Главный бухгалтер Банка
директора департамента

Н.Н.Ильюкевич

