

ПРИМЕЧАНИЯ

к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества «Сбер Банк» за 2021 год

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ

Открытое акционерное общество «Сбер Банк» (далее – Банк или ОАО «Сбер Банк») 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 2022 года ОАО «Сбер Банк» является головной организацией банковского холдинга (далее – Холдинг), в состав которого входят одиннадцать компаний – участниц, сведения о которых представлены ниже:

ЗАО «СберЛизинг»	Дочернее общество ОАО «Сбер Банк», 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 «Сбер Банк», зарегистрирована постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.11.2015 № 707. Банковские операции, осуществляемые ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (лицензия на осуществление банковской деятельности от 22.12.2015 № 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;</p> <p>- купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком Республики Беларусь.</p> <p>Местонахождение: 220073, г. Минск, ул. Ольшевского, 20/11, 13 этаж.</p> <p>Веб-сайт: http://www.incass-expert.by/</p>
ООО «СБ-Глобал»	<p>Дочерняя компания ОАО «Сбер Банк», зарегистрирована решением Минского городского исполнительного комитета от 09.06.2011 Реорганизована 14.05.2018г. в форме преобразования из ЗАО «СБ-Глобал» в ООО «СБ-Глобал» (свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 14.05.2018 № 191614201).</p> <p>Основной вид деятельности:</p> <p>- консультирование по вопросам коммерческой деятельности и прочее консультирование по вопросам управления.</p> <p>Местонахождение: 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6, офис 418.</p> <p>Веб-сайт: www.sb-global.by</p> <p>E-mail: info@sb-global.by</p>
ООО «СанБридж»	<p>Компания, участником которой является ООО «СБ-Глобал», зарегистрирована решением Минского городского исполнительного комитета от 23.05.2018 (свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 23.05.2018 №193082719).</p> <p>Основной вид деятельности: общее строительство зданий.</p> <p>Местонахождение: 220004, г. Минск, ул. Мельникайте, 2, пом. 11.</p>
ООО «Грузовая служба-Восток»	<p>Дочерняя компания ООО «СБ-Глобал», зарегистрирована решением Минского городского исполнительного комитета от 02.10.2017 (свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 02.10.2017 №192976691).</p> <p>Основной вид деятельности:</p> <p>- услуги по аренде и лизингу прочих машин, оборудования и материальных активов</p> <p>Местонахождение: 220005, г. Минск, б-р им. Мулявина, 6, офис 418.</p>
ЗАО «Сервис Деск»	<p>Дочерняя компания ОАО «Сбер Банк», зарегистрирована решением Минского городского исполнительного комитета от 03.10.2012 (свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 03.10.2012 №191636450).</p> <p>Основной вид деятельности:</p> <p>- деятельность в области компьютерного программирования.</p> <p>Местонахождение: 220005, г. Минск, бульвар имени Мулявина, 6, офис 316.</p> <p>Веб-сайт: www.service-it.by</p>
ООО «Сбер Эспресс»	<p>Компания, участником которой является ЗАО «Сервис Деск», зарегистрирована решением Минского городского исполнительного комитета от 21.09.2021 (свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 21.09.2021 № 193591155).</p> <p>Основной вид деятельности: информационное обслуживание.</p> <p>Местонахождение: 220005, г. Минск, бульвар Мулявина, 6, каб. 222.</p>
ЗАСО «ТАСК»	<p>Зависимая компания ОАО «Сбер Банк», зарегистрирована решением Исполнительного комитета Октябрьского районного Совета народных депутатов от 29.10.1991 № 36.3.</p>

	<p>Основные виды деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - добровольное страхование риска непогашения кредита; - добровольное страхование финансовых рисков; - добровольное страхование общегражданской ответственности; - добровольное страхование гражданской ответственности за причинение вреда в связи с осуществлением профессиональной деятельности; - добровольное страхование строительно-монтажных рисков; - добровольное страхование гражданской ответственности предприятий, создающих повышенную опасность для окружающих; - добровольное страхование гражданской ответственности владельцев таможенных складов и (или) складов временного хранения; - добровольное страхование гражданской ответственности таможенных представителей; - добровольное страхование ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств эмитента облигаций. <p>Местонахождение: 220053, г. Минск, ул. Червякова, 46. Веб-сайт: www.task.by E-mail: info@task.by</p>
ООО «АвтоТрансГарант»	<p>Зависимая компания ЗАСО «ТАСК», зарегистрирована решением Минского городского исполнительного комитета от 18.06.2004 № 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. 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 16.02.2016</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 «Сбер Банк» 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 2022 года и на 1 января 2021 года дочерним и зависимым обществам не принадлежат акции Банка.

В 2021 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 2021 году в составе Холдинга произошло следующее изменение:

В январе 2021 года головная организация - Банк осуществил продажу 100 процентов доли в уставном фонде дочерней организации ООО «Сервис Деск Техно» сторонней организации.

21 сентября 2021 года Минским горисполкомом зарегистрировано общество с ограниченной ответственностью «Сбер Экспресс» (ООО «Сбер Экспресс»), с долей участия в нем ЗАО «Сервис Деск» в размере 45% уставного фонда.

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 2021 года. Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основании индивидуальной отчетности Банка и отчетностей дочерних и зависимых юридических лиц, составленных на 1 января 2022 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 2021 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 руководствуется 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 2021 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 2022 года представлен ниже:

№ п/п	Участник Холдинга	Доля Банка в уставном фонде участника Холдинга	Наименование участника Холдинга	Валюта баланса на 1 января 2022 года	% существенности
1	Головной банк		ОАО «Сбер Банк»	4 970 313	
2	Дочерние юридические лица	99,90%	ООО «СБ-Глобал»	1 523	0,031%
		99,99%	ЗАО «НКФО «ИНКАСС. ЭКСПЕРТ»	106 042	2,134%
		100,00%	ЗАО «Сервис Деск»	14 362	0,289%
		99,90%	ЗАО «СберЛизинг»	57 012	1,147%
3	Зависимое юридическое лицо	25,60%	ЗАСО «ТАСК»	94 523	1,902%

№ 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 2022 года	% существен- ности
1	ЗАСО «ТАСК»			94 523	1,902%
2	Дочернее юридическое лицо	100,00%	УП «ТАСК АССИСТАНС»	129	0,136%
3	Зависимое юридическое лицо	35,00%	ООО «АвтоТрансГарант»	44	0,047%

№ 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 2022 года	% существен- ности
1	ООО «СБ-Глобал»			1 523	0,031%
2	Дочернее юридическое лицо	100,00%	ООО «Грузовая служба-Восток»	79	5,187%
3	Зависимое юридическое лицо	50,00%	ООО «СанБридж»	35 746	2 347,078%

№ п/п	Участник Холдинга	Доля ЗАО "Сервис Деск" в уставном фонде ООО "Сбер Экспресс"	Наименование участника Холдинга	Валюта баланса на 1 января 2022 года	% существен- ности
1	ЗАО «Сервис Деск»			14 362	0,289%
2	Зависимое юридическое лицо	45,00%	ООО «Сбер Экспресс»	414	2,883%

Исходя из расчета порога существенности, по состоянию на 1 января 2022 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», ООО «Сбер Экспресс», участником которой является ЗАО «Сервис Деск» 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 «Сбер Экспресс», 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.

Общая финансовая информация зависимой компании головной организации-Банка:

Наименование показателя	Закрытое акционерное страховое общество «ТАСК»	
	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
Итого активы	94 523	100 014
Итого обязательства	67 884	69 351
Чистые активы	26 639	30 663
Доля Холдинга в чистых активах	25,6%	25,6%
Балансовая стоимость инвестиции в зависимую компанию	3 426	3 426
Выручка от основной деятельности	109 062	103 935
Прибыль (убыток) до налогообложения	(5 322)	4 390
Чистая прибыль (убыток)	(2 096)	3 336

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

Наименование показателя	Открытое акционерное общество «СанБридж»	
	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
Итого активы	35 746	35 678
Итого обязательства	42 960	41 804
Чистые активы	(7 214)	(6 126)
Доля ООО «СБ-Глобал» в чистых активах	50%	50%
Выручка	-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	(1 624)	(2 830)
Чистая прибыль (убыток)	(1 624)	(2 830)
Резервы на покрытие возможных убытков	(13 101)	(13 118)
Накопленная прибыль (убыток)	(22 128)	(20 521)
Сумма непризнанного Банком убытка	(10 158)	(9 622)

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 года № 406 и Национальным стандартом финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39) от 29 декабря 2005 года № 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.

Последующая 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.

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда прекратилось действие прав на получение денежных потоков 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 имеющееся 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 2022 года	на 1 января 2021 года
	Денежные средства	248 284	239 722
1101	Всего	248 284	239 722

По состоянию на 1 января 2022 года денежные средства включают в себя: наличные денежные средства в кассах в сумме 137 691 тыс. рублей, для подготовки авансов в сумме 47 196 тыс. рублей, в банкоматах в сумме 48 069 тыс. рублей, в пути в сумме 15 328 тыс. рублей.

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.

4.4. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

Символ	Наименование	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
	Драгоценные металлы и драгоценные камни, в том числе:		
	- золото	5 518	3 434
	- платина и серебро	35	79
	- драгоценные камни (бриллианты)	21	33
1102	Всего	5 574	3 546

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, драгоценные камни 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 2022 года	на 1 января 2021 года
	Обязательные резервы	26 609	26 980
	Средства на корреспондентских счетах	557 620	424 462
	Средства в расчетах	-	-
1103	Всего	584 229	451 442

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 2022 года	на 1 января 2021 года
	Кредиты	-	10 000
	Средства на корреспондентских счетах	427 560	259 988
	Другие средства, в том числе	16 846	19 072
	- прочие счета в банках, специализированных финансовых организациях	1 304	3 518
	- прочие активные операции с банками	-	247
	- средства в расчетах	15 542	15 307
	Итого	444 406	289 060
	Резервы на покрытие возможных убытков	(8 087)	(185)
1104	Всего	436 319	288 875

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 2022 года и 1 января 2021 года равна их балансовой стоимости.

Средства в расчетах преимущественно представлены операциями, связанными с подкреплением денежной наличностью, операциями с банковскими платежными карточками, в том числе осуществляемыми в международных платежных системах. Учет осуществляется по балансовой стоимости, так как Холдинг выступает в качестве посредника в проведении указанных операций.

По состоянию на 1 января 2022 года прочие активные операции с банками-нерезидентами отсутствуют (на 1 января 2021 года – 247 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 2021 год представлено в таблице:

Наименование резерва	на 1 января 2021 года	Создание резерва	Уменьшение резерва	на 1 января 2022 года
Резерв на покрытие возможных убытков по корреспондентским счетам	-	74 933	66 959	7 974
Резерв на покрытие возможных убытков по иным счетам в других банках	112	57	67	102
Резерв на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным другим банкам	50	3 418	3 468	-
Резерв на покрытие возможных убытков по иным активным операциям с банками	23	90	102	11
Резерв на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах по операциям с банками	-	113	113	-
Итого	185	78 611	70 709	8 087

Сравнительная информация за 2020 год:

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

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 2022 года и 1 января 2021 года ценные бумаги, классифицированные в торговый портфель, ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

Символ	Наименование	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
	Государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка	659 437	652 292
	Другие ценные бумаги	296 533	482 267
	Начисленные и неполученные процентные доходы	6 198	5 894
	Итого	962 168	1 140 453
	Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(24 476)	(28 680)
1105	Всего	937 692	1 111 773

Государственные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в отчетном периоде в сумме 659 437 тыс. рублей (на 1 января 2021 года – 652 292 тыс. рублей) представлены: в сумме 659 349 тыс. рублей (652 204 тыс. рублей на 1 января 2021 года) – государственными долгосрочными облигациями, выпущенными органами государственного управления Республики Беларусь (Министерством финансов); в сумме 88 тыс. рублей (88 тыс. рублей на 1 января 2021 года) – чеками «Имущество».

Другие ценные бумаги представлены облигациями юридических лиц.

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

Наименование	Остатки на 1 января 2021 года	Создание резерва	Изменение валюты резерва	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2022 года
Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	28 680	25 131	-	9 836	19 499	24 476
Итого	28 680	25 131	-	9 836	19 499	24 476

Сравнительная информация за 2020 год:

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

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 2022 года	на 1 января 2021 года
	Кредиты	2 671 646	2 889 290
	Займы	5 288	4 662
	Другие средства	31 311	33 430
	Приобретенные права требования	60 273	46 130

Символ	Наименование	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
	Итого	2 768 518	2 973 512
	в том числе:		
	основной долг юридических лиц	1 954 768	2 151 190
	задолженность по процентным доходам юридических лиц	11 096	7 820
	основной долг физических лиц	763 936	775 770
	задолженность по процентным доходам физических лиц	8 860	7 581
	средства в расчетах по операциям с клиентами	29 858	31 151
	Положительные разницы по приобретенным правам требования	(1 082)	(1 483)
	Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям	(195 331)	(213 536)
	Резервы на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах по операциям с клиентами	(97)	(157)
	Резервы по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами	(182)	(75)
1106	Всего	2 571 826	2 758 261

4.8.2. 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 2021 году представлено в таблице:

Наименование	Остатки на 1 января 2021 года	Создание резерва	Изменение валюты резерва	Пере-оценка резерва	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2022 года
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	33	44	-	-	-	54	23
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам небанковским финансовым организациям	1 906	2 491	-	-	-	1 482	2 915
Резерв на покрытие возможных убытков по приобретенным правам требования к коммерческим организациям	1 624	8 189	-	22	6 487	2 783	565
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	100 469	283 857	(330)	(3)	4 226	311 182	68 585
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	91 712	112 610	(180)	(1)	14 203	90 327	99 611
Резерв на покрытие возможных убытков по иным активным операциям с коммерческими организациями	112	166	-	-	-	217	61
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям	93	1 072	-	-	68	933	164
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям	2 497	6 518	(42)	(8)	1 851	4 035	3 079
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам физическим лицам	8	83	-	-	7	76	8

Наименование	Остатки на 1 января 2021 года	Создание резерва	Изменен ие валюты резерва	Пере- оценка резерва	Исполь- зование резерва	Умень- шение резерва	Остатки на 1 января 2022 года
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам физическим лицам	15 018	27 068	(2)	1	3 879	18 016	20 190
Резерв на покрытие возможных убытков по краткосрочным кредитам некоммерческим организациям	1	38	65	-	-	20	84
Резерв на покрытие возможных убытков по долгосрочным кредитам некоммерческим организациям	63	293	(65)	-	-	245	46
Резерв на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах по операциям с клиентами	157	2 171	75	-	757	1 549	97
Итого	213 693	444 600	(479)	11	31 478	430 919	195 428

Сравнительная информация за 2020 год:

Наименование	Остатки на 1 января 2020 года	Создание резерва	Изменен ие 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 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

Наименование	Остатки на 1 января 2020 года	Создание резерва	Изменен ие валюты резерва	Пере- оценка резерва	Исполь- зование резерва	Умень- шение резерва	Остатки на 1 января 2021 года
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
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

По состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 года в кредитном портфеле головной организации-Банка имеются сделки кредитования корпоративных заемщиков с привлечением целевых денежных ресурсов (фондируемого участия) от банков. Условиями договоров фондируемого участия с Банком-Участником предусмотрено, что ОАО «Сбер Банк», 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 2022 года составил 233 537 тыс. рублей и, соответственно, на 1 января 2021 года составил 251 779 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 2022 года составил 182 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2021 года – 75 тыс. рублей), представлен в следующей таблице:

Наименование	Остатки на 1 января 2021 года	Создание резерва	Изменение валюты резерва	Пере-оценка резерва	Использование резерва	Уменьшение резерва	Остатки на 1 января 2022 года
Резерв по неполученным процентным доходам по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	2	10	-	-	5	-	7
Резерв по неполученным процентным доходам по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	34	179	-	11	72	23	129
Резерв по неполученным процентным доходам по краткосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям	1	2	-	-	3	-	-
Резерв по неполученным процентным доходам по долгосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям	3	24	-	-	6	5	16
Резерв по неполученным процентным доходам по долгосрочным кредитам физическим лицам	35	66	-	-	44	27	30
Итого	75	281	-	11	130	55	182

Сравнительная информация за 2020 год:

Наименование	Остатки на 1 января 2020 года	Создание резерва	Изменение валюты резерва	Пере-оценка резерва	Использование резерва	Уменьшение 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
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

4.8.3. Финансовая аренда

Финансовая аренда на 1 января 2022 года 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 2022 года.		Общая сумма платежей, ожидаемая к получению Холдингом по состоянию на 1 января 2021 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	192	61	62 005	22 253
Финансовый лизинг автотранспорта	29 285	16 750	13 051	7 081
Финансовый лизинг прочих объектов	29 717	13 464	26 552	13 454
Итого:	59 194	30 275	101 608	42 788

Сумма специального резерва по договорам лизинга на отчетную дату по задолженности составляет 2 939 тыс. рублей (на 1 января 2021 года – 1 935 тыс. рублей).

4.9. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
	Производные финансовые активы	2 660	17
1107	Всего	2 660	17

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 2022 года	на 1 января 2021 года
	Долевые участия	2 024	1 842
	Резервы на покрытие возможных убытков	-	-
1108	Всего	2 024	1 842

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 не более чем 50%.

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 2022 года	на 1 января 2021 года
	Основные средства	185 437	198 796
	Вложения в основные средства и незавершенное строительство, прочее имущество, полученное в аренду	5 153	6 145
	Нематериальные активы	158 581	137 820
	Вложения в нематериальные активы	10 301	8 101
	Итого	359 472	350 862
	Амортизация	(158 898)	(136 120)
1109	Всего	200 574	214 742

Движение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2021 год:

№ п/ п	Группы	Остаток		Поступило	Выбыло	Остаток	
		на 1 января 2021 года	в т.ч. полностью самор- тизиро- ванные			на 1 января 2022 года	в т.ч. полностью самор- тизиро- ванные
1	Земля	-	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	87 304	156	23 637	42 360	68 581	117

№ п/ п	Группы	Остаток		Поступило	Выбыло	Остаток	
		на 1 января 2021 года	в т.ч. полностью самор- тизиро- ванные			на 1 января 2022 года	в т.ч. полностью самор- тизиро- ванные
3	Вычислительная техника	57 975	7 679	2 846	618	60 203	18 672
4	Транспортные средства	6 797	1 996	1 997	341	8 453	819
5	Прочие основные средства	46 719	4 404	16 350	14 871	48 198	5 012
6	Полученные предметы финансовой аренды	-	-	-	-	-	-
7	Вложения в основные средства и незавершенное строительство, прочее имущество, полученное в аренду	6 145	3	7 663	8 655	5 153	1
8	Оборудование к установке и строительные материалы	1	-	2	1	2	-
9	Нематериальные активы	137 820	3 754	23 242	2 481	158 581	4 505
10	Вложения в нематериальные активы	8 101	-	25 280	23 080	10 301	-
11	Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	350 862	17 992	101 017	92 407	359 472	29 126

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 накопленной амортизации за 2021 год:

№ п/п	Группы	На 1 января 2021 года	Начислен- ные амортизаци онные 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 2022 года
1	Земля	-	-	-	-	-
2	Здания и сооружения	25 288	1 053	6 725		19 616
3	Вычислительная техника	32 912	6 732	553	-	39 091
4	Транспортные средства	2 589	1 241	232	-	3 598
5	Прочие основные средства	23 086	4 354	2 939	-	24 501
6	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	-	-	-	-	-
7	Вложения в основные средства и незавершенное строительство, прочее имущество, полученное в аренду	457	191	161	-	487
8	Нематериальные активы	51 788	22 125	2 308	-	71 605
9	Вложения в нематериальные активы	-	-	-	-	-
10	Итого накопленная амортизация	136 120	35 696	12 918	-	158 898
11	Остаточная стоимость	214 742	х	х	х	200 574

Движение накопленной амортизации за 2020 год:

№ п/п	Группы	На 1 января 2020 года	Начислен- ные амортизаци онные 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

№ п/п	Группы	На 1 января 2020 года	Начислен- ные амортизаци онные 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
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	x	x	x	214 742

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 2021 году в результате модернизации произошло изменение

первоначальной стоимости основных средств на сумму 234 тыс. рублей (в 2020 году – на сумму 2 004 тыс. рублей), нематериальных активов – на сумму 17 818 тыс. рублей (в 2020 году – 21 059 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 2021 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 года № 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 2021 году признаки обесценения объектов основных средств головной организацией-Банком не выявлены, в сравнительном периоде в соответствии с требованиями НСФО 16 Банк признал обесценение основных средств в качестве расходов на сумму 4 920 тыс. рублей.

4.12. ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
	Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	-	-
	Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	-	-
	Прочее имущество, переданное в аренду	-	354
	Итого	-	354

Символ	Наименование	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
	Амортизация инвестиционной недвижимости	-	-
	Амортизация прочего имущества, переданного в аренду	-	(135)
1110	Всего	-	219

По состоянию на 1 января 2021 года прочее имущество, переданное в аренду, представлено переданным в аренду имуществом ООО «Сервис Диск Техно».

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 2020, 2021 году обесценение объектов инвестиционной недвижимости не проводилось. По состоянию на 1 января 2022 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 2021 году		Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках в 2020 году	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	18 391	15 997	642	611

Группа	Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках в 2021 году		Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках в 2020 году	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	-	-	2 998	3 503
Итого	18 391	15 997	3 640	4 114

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 27.02.2009 года №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 2021 году:

Группа	Стоимость на 1 января 2021 года	Поступило		Выбыло		Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Стоимость на 1 января 2022 года
		Из операционной недвижимости	Получено в погашение задолженности	В долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Реализация			
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	-	12 991	-	-	12 991	-	-	-
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	12 991	-	-	12 991	-	-	-

Движение объектов инвестиционной недвижимости в 2020 году:

Группа	Стоимость на 1 января 2020 года	Поступило		Выбыло		Изменения в результате переоценки	Прочие изменения	Стоимость на 1 января 2021 года
		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 накопленной амортизации за 2021 год:

Группа	Суммы накопленной амортизации				
	На 1 января 2021 года	Начисленная амортизация за отчетный год	Амортизация по выбывшим объектам за отчетный год	Сумма обесценения признанная в качестве расходов	На 1 января 2022 года
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	-	63	63	-	-
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	-	-	-	-	-
Итого	-	63	63	-	-

Движение накопленной амортизации за 2020 год:

Группа	Суммы накопленной амортизации				
	На 1 января 2020 года	Начисленная амортизация за отчетный год	Амортизация по выбывшим объектам за отчетный год	Сумма обесценения признанная в качестве расходов	На 1 января 2021 года
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	-	-

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 2022 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	10 000	76	28 795	10 104
Прочее имущество	331	-	158	158
Итого	10 331	76	28 953	10 262

Сравнительная информация 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 ²	
			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

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 2021 года	Поступило	Выбыло	На 1 января 2022 года	На 1 января 2021 года	На 1 января 2022 года
Недвижимость ³	1 696	484 ⁴	1 893	287	543	97
Прочее имущество	354	44	377	21	135	21
Итого	2 050	528	2 270	308	678	118

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 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.

³ Расчет стоимости недвижимости как предмета операционной аренды произведен пропорционально площади недвижимости, сданной в операционную аренду.

⁴ Включает стоимость предметов операционной аренды, сданных в аренду ООО «Сервис Деск Техно», которое в январе 2021 году выбыло из Холдинга.

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	
		До окончания срока действия договоров аренды	В т.ч. в году, следующем за отчетным
Недвижимость	2 402	30	30
Прочее имущество	7	3	3
Итого	2 409	33	33

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 2022 года	на 1 января 2021 года
	Имущество, предназначенное для продажи	-	649
	Запасы, полученные в погашение задолженности	-	-
	Итого	-	649
	Резервы под снижение стоимости запасов	-	-
1111	Всего	-	649

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 долгосрочных 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 2021 году сумма обесценения по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, признанная в качестве расходов, составила 4 тыс. рублей, в 2020 году – 8 тыс. рублей.

По состоянию на отчетную дату 1 января 2022 года по данной статье остаток отсутствует, за сравнительный период остаток составил 649 тыс. рублей.

В 2021 и 2020 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.

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 года № 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. В 2021 году резерв под снижение стоимости запасов не создавался.

4.14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Символ	Наименование	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
	Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	29 582 ⁵	20 493 ⁵
	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	5 131	4 804
	Прочие активы, в том числе:	4 948	9 756
	- материалы	3 412	4 066
	- расходы будущих периодов	1 536	5 129
	- средства на транзитных и клиринговых счетах	-	561

⁵ По состоянию на 1 января 2022 года дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности головной организации-Банка составляет 20 993 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2021 года – 12 230 тыс. рублей). Дебиторская задолженность в сумме 8 589 тыс. рублей относится к дебиторской задолженности от хозяйственной деятельности дочерних организаций Банка (по состоянию на 1 января 2021 года – 8 263 тыс. рублей).

Символ	Наименование	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
	Итого	39 661	35 053
	Резервы на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	(1 369)	(2 966)
	Резервы по неполученным комиссионным, прочим банковским, операционным доходам	(376)	(321)
	Итого резервов	(1 745)	(3 287)
1113	Всего	37 916	31 766

По состоянию на 1 января 2022 года наибольший удельный вес в составе дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности занимают:

1. сумма дебиторской задолженности по налогу на добавленную стоимость – 1 256 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2021 года – 1 636 тыс. рублей), включая сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую возврату из бюджета, и суммы, принимаемые к вычету, при приобретении основных средств, нематериальных активов;

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 «Сбер Банк» 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);

3. сумма дебиторской задолженности по отсрочке оплаты за реализованные основные средства – 11 340 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2022 года резерв на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами сформирован в сумме 1 371 тыс. рублей; по неполученным комиссионным, прочим банковским, операционным доходам создан резерв в сумме 374 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):

Наименование	На 1 января 2021 года	Создание резерва	Перео- ценка резерва	Исполь- зование резерва	Умень- шение резерва	На 1 января 2022 года
Резерв на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	2 966	350	-	1 652	295	1 369
Резерв по неполученным комиссионным доходам за открытие и (или) ведение банковских счетов	14	15	-	14	8	7

Наименование	На 1 января 2021 года	Создание резерва	Перео- ценка резерва	Исполь- зование резерва	Умень- шение резерва	На 1 января 2022 года
Резерв по неполученным комиссионным доходам по операциям с чеками, банковскими платежными карточками, электронными деньгами и документарным операциям	279	545	-	429	52	343
Резерв по неполученным комиссионным доходам по операциям с ценными бумагами	8	16	-	8	7	9
Резерв по неполученным комиссионным доходам по прочим операциям	1	13	-	1	7	6
Резерв по неполученным доходам по перевозке и инкассации	-	2	-	-	-	2
Резерв по неполученным арен- дным, лизинговым платежам	18	44	-	22	32	8
Резерв по неполученным неустойкам (штрафам, пеням)	1	-	-	-	-	1
Итого	3 287	985	-	2 126	401	1 745

Сравнительная информация за 2020 год:

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 открытие и (или) ведение банковских счетов	13	26	-	15	10	14
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

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 2022 года	на 1 января 2021 года
	Кредиты	569 892	693 062
	Вклады (депозиты)	29 440	6 536
	Средства на корреспондентских счетах	171 444	139 158
	Средства фондируемого участия	233 537	251 779
	Другие средства	57 560	60 765
1202	Всего	1 061 873	1 151 300

Кредиты и другие средства банков представлены в отчетности остатками средств на корреспондентских счетах банков-резидентов и банков-нерезидентов, кредитами, 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 2022 года составил 233 537 тыс. рублей и, соответственно, на 1 января 2021 года – 251 779 тыс. рублей.

4.16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Символ	Наименование	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
	Вклады (депозиты)	1 234 906	1 506 085
	Средства на текущих (расчетных) счетах	1 481 004	1 239 320
	Другие средства	52 893	72 207
1203	Всего	2 768 803	2 817 612

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 2022 года Холдингом привлечено средств юридических лиц – 1 694 335 тыс. рублей, физических лиц – 1 071 525 тыс. рублей. Сумма процентных расходов, подлежащих уплате юридическим и физическим лицам – 1 тыс. рублей. Сумма средств в расчетах по операциям с клиентами – 2 942 тыс. рублей.

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.

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 2022 года составил 766 тыс. рублей, на 1 января 2021 года – 3 047 тыс. рублей.

4.17. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

Символ	Наименование	Сумма балансовой стоимости ценной бумаги и начисленных процентов	
		на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
	Облигации	344 798	318 766
1204	Всего обязательств по ценным бумагам	344 798	318 766

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 2022 года	на 1 января 2021 года
	Производные финансовые обязательства	2 439	33 956
1205	Всего	2 439	33 956

4.19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Символ	Наименование	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
	Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	27 590	23 464
	Резервы на риски и платежи, в том числе:	14 755	14 965
	- резервы на оплату отпусков	1 735	1 653
	- резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе ⁶	13 020	13 312
	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	2 125	2 176
	Прочие обязательства, в том числе:	2 712	1 593
	-доходы будущих периодов	1 572	1 570
	- средства на транзитных и клиринговых счетах	1 140	23
1207	Всего	47 182	42 198

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,

⁶ Движение резерва по условным обязательствам за 2021 год отражено в пункте 4.21 «Условные обязательства».

резервами на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе.

Наибольший удельный вес в составе кредиторской задолженности по хозяйственной деятельности занимают по состоянию на 1 января 2022 года:

1. сумма кредиторской задолженности по налогу на добавленную стоимость, исчисленная за отчетный период, – 3 307 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2021 года – 2 392 тыс. рублей);

2. сумма кредиторской задолженности по налогу на прибыль – 2 547 тыс. рублей;

3. 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. Уставный фонд. В 2021 году Холдинг не осуществлял выпуск дополнительных акций и выкуп акций. По статье «Уставный фонд» остаток по состоянию на 1 января 2022 года – 73 585 тыс. рублей. Остаток по состоянию на 1 января 2021 года составил 73 585 тыс. рублей. Уставный капитал отражается в учете по первоначальной стоимости.

Движение уставного капитала в отчетном 2021 году:

Наименование акций	на 1 января 2022 года				Выпущено акций в отчетном году	Выкуплено акций Банком в отчетном году	на 1 января 2021 года			
	Количество акций	Доля в уставном капитале (%)	Номинальная стоимость акции (рублей)	К-во акций выкупленных Банком			Количество акций	Доля в уставном капитале (%)	Номинальная стоимость акции (рублей)	К-во акций выкупленных Банком
простые	470 828 888	99,94	0,05	-	-	-	470 828 888	99,94	0,05	-
привилегированные	870 805	0,06		-	-	-	870 805	0,06		-
Всего	471 699 693	100		-	-	-	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 2022 года резервный фонд участников Холдинга сформирован в размере – 74 629 тыс. рублей. По статье «Резервный фонд» остаток на 1 января 2021 года – 74 608 тыс. рублей.

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

Символ	Наименование	На 1 января 2021 года	Увеличение	Уменьшение	На 1 января 2022 года
	Резервный фонд, в т.ч.				
	направлено из прибыли 2021 года	-	138	-	-
	Выбытие доли в резервном фонде в связи с продажей ООО «Сервис Деск Техно»	-	-	117	-
1213	Всего	74 608	138	117	74 629

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 2022 года составляет 634 973 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2021 года – 570 853 тыс. рублей.

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

Символ	Наименование	На 1 января 2021 года	Увеличение/ покрытие убытков	Уменьшение	На 1 января 2022 года
	Накопленная прибыль, в т.ч.				
	прибыль за 2021 год	-	155 210	-	-
	выплачены дивиденды акционерам Банка	-	-	94 030	-
	направлено в резервный фонд	-	-	138	-
	перенос на накопленную прибыль признанных в капитале сумм переоценки при выбытии основных средств в соответствии с НСФО 16	-	2 423	-	-

Символ	Наименование	На 1 января 2021 года	Увеличение/ покрытие убытков	Уменьшение	На 1 января 2022 года
	прочие изменения: корректировка накопленной прибыли Холдинга	-	655	-	-
1215	Всего	570 853	158 288	94 168	634 973

4.20.4. Остаток по статье «Фонд переоценки статей баланса» участников Холдинга по состоянию на 1 января 2022 года составляет 25 629 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2021 года – 27 825 тыс. рублей.

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

Символ	Наименование	На 1 января 2021 года	Увеличение	Уменьшение	На 1 января 2022 года
	Фонды переоценки статей баланса, в т.ч.				
	переоценка		573		
	перенос на накопленную прибыль признанных в капитале сумм переоценки при выбытии основных средств в соответствии с НСФО 16			2 423	
	прочие изменения			346	
1214	Всего	27 825	573	2 769	25 629

4.20.5. Совокупный доход участников Холдинга за отчетный год составил 155 780 тыс. рублей, включающий сумму прибыли 155 207 тыс. рублей. Доля в совокупном доходе, принадлежащая головной организации–Банку составила 155 783 тыс. рублей, в том числе: 155 210 тыс. рублей – прибыль за 2021 год, принадлежащая головной организации – Банку; 573 тыс. рублей – совокупный доход за 2021 год в части фондов переоценки. Доля неконтролирующих акционеров в прибыли и в совокупном доходе за отчетный год составила 3 тыс. рублей (убыток).

В сравнительном периоде совокупный доход составил 37 922 тыс. рублей, включающий сумму прибыли 37 922 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 2021 год составила 0,1055 рублей, за 2020 год – 0,0258 рублей.

Величина чистой прибыли, используемая для расчета базовой прибыли на простую акцию, составила 155 165 411,88 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 2020 и 2021 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 2021 год, операции по выпуску, выкупу, конвертации простых акций и потенциальных простых акций не проводились.

Расчет базовой прибыли на простую акцию в 2021 году:

№ п/п	Дата	Остаток выкуплен ных простых акций	Количество простых акций в обращении	Средневзве- шенное количество простых акций за отчетный период	Итого прибыль Холдинга (за вычетом дивидендов по привилегирова нным акциям)	Дивиденды по привилегир ованным акциям	Базовая прибыль на простую акцию
		шт.	шт.	шт.	рублей	рублей	рублей
1.	01.02.2021	-	1470828888				
2.	01.03.2021	-	1470828888				
3.	01.04.2021	-	1470828888				
4.	01.05.2021	-	1470828888				
5.	01.06.2021	-	1470828888				
6.	01.07.2021	-	1470828888				
7.	01.08.2021	-	1470828888				
8.	01.09.2021	-	1470828888				
9.	01.10.2021	-	1470828888				
10.	01.11.2021	-	1470828888				
11.	01.12.2021	-	1470828888				
12.	01.01.2022	-	1470828888				
13.	Итого:	-		1 470 828 888	155 208 627,49	43 540,25	0,1055

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

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 2022 года	Удельный вес статьи в капитале Банка, %	На 1 января 2021 года	Удельный вес статьи в капитале Банка, %
Уставный фонд	73 585	9,1	73 585	9,9
Резервный фонд	74 629	9,2	74 608	10,0
Фонд переоценки статей баланса	25 629	3,2	27 825	3,7
Накопленная прибыль	634 973	78,5	570 853	76,4
Всего капитал, принадлежащий головной организации	808 816	100,0	746 871	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 2022 года	на 1 января 2021 года
1. Гарантии выданные и прочие аналогичные обязательства	253 865	243 910
2. Аккредитивы предоставленные и прочие условные обязательства, относящиеся к условным операциям Из них:	150 257	162 593
- с переводом покрытия в сумме аккредитива	11 586	8 511
- без перевода покрытия	138 671	154 082
3. Обязательства по предоставлению денежных средств из них:	467 327	542 780
- юридическим лицам	392 660	456 231
- физическим лицам	74 667	86 549
4. Итого по условным обязательствам	871 449	949 283

Движение резерва по условным обязательствам в 2021 году:

1. Специальный резерв по условным обязательствам на 1 января 2021 года	13 312
в том числе:	
- гарантиям выданным	4 909
- аккредитивам предоставленным	1 196

- обязательствам по предоставлению денежных средств	7 207
2.Создано специального резерва по условным обязательствам в 2021 году	81 483
3.Восстановлено специального резерва по условным обязательствам в 2021 году	81 775
4.Специальный резерв по условным обязательствам на 1 января 2022 года	13 020
в том числе:	
- гарантиям выданным	6 560
- аккредитивам предоставленным	3 960
- обязательствам по предоставлению денежных средств	2 500

Движение резерва по условным обязательствам в 2020 году:

1.Специальный резерв по условным обязательствам на 1 января 2020 года	10 280 ⁷
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
в том числе:	
- гарантиям выданным	4 909
- аккредитивам предоставленным	1 196
- обязательствам по предоставлению денежных средств	7 207

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 2021 год	за 2020 год
2011	Процентные доходы: в том числе	331 956	303 321
	- по средствам в банках	2 305	5 625

⁷ Сумма созданного резерва по условным обязательствам по состоянию на начало и на конец отчетного года раскрыта в пункте 4.19 «Прочие обязательства»

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2021 год	за 2020 год
	-по операциям с клиентами	258 901	225 847
	-по ценным бумагам	70 171	71 015
	-прочие	579	834
2012	Процентные расходы: в том числе	149 388	139 726
	-по средствам банков	24 509	28 625
	-по средствам клиентов	102 045	90 074
	-по ценным бумагам, выпущенным банком	22 825	21 021
	-прочие	9	6
201	Всего	182 568	163 595

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 2021 год	за 2020 год
2021	Комиссионные доходы:	183 890	174 953
	- за открытие и (или) ведение банковских счетов	48 533	44 473
	- по кредитам	351	230
	- по операциям с ценными бумагами	380	950
	- по операциям с иностранной валютой	83	28
	- по операциям по доверительному управлению имуществом	239	207
	- по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	104 194	98 527
	- по документарным операциям	9 357	6 869
	- прочие	20 753	23 669
2022	Комиссионные расходы:	51 173	57 755
	- за открытие и (или) ведение банковских счетов	2 850	2 218
	- по кредитам	291	9
	- по операциям с ценными бумагами	69	91
	- по операциям с иностранной валютой	287	313
	- по операциям по доверительному управлению имуществом	116	97
	- по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	39 789	46 283
	- по документарным операциям	3 424	2 310
	- прочие	4 347	6 434
202	Всего	132 717	117 198

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

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2021 год	за 2020 год
	Доходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	22 473	70 374
	Расходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	19 690	81 210
203	Всего	2 783	(10 836)

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 2021 год	за 2020 год
	Доходы по операциям с ценными бумагами	122	4 915
	Расходы по операциям с ценными бумагами	3 357	2 729
204	Всего	(3 235)	2 186

4.26. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Результат операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2021 год	за 2020 год
	Доходы по операциям с иностранной валютой	84 927	217 492
	Расходы по операциям с иностранной валютой	46 003	84 483
205	Всего	38 924	133 009

Результат операций с иностранной валютой за 2021 год включает чистый убыток по курсовой разнице в размере 17 494 тыс. рублей, за 2020 год – чистую прибыль по курсовой разнице в размере 134 382 тыс. рублей.

4.27. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2021 год	за 2020 год
	Доходы по операциям с производными инструментами	61 612	112 133
	Расходы по операциям с производными инструментами	52 953	151 209
206	Всего	8 659	(39 076)

4.28. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2021 год	за 2020 год
	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	632 104	693 564
	-по операциям с банками	79 268	3 217
	-по операциям с клиентами	445 514	549 304
	-по операциям с ценными бумагами	25 131	32 540
	-под снижение стоимости запасов	-	-
	-на риски и платежи	81 484	104 231
	- по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	707	4 272
	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	668 886	603 838
	-по операциям с банками	71 368	3 266
	-по операциям с клиентами	495 110	465 784
	-по операциям с ценными бумагами	20 010	29 910
	-под снижение стоимости запасов	-	695
	-на риски и платежи	81 777	101 199
	-по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	621	2 984
207	Всего	(36 782)	89 726

4.29. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2021 год	за 2020 год
	Арендные, лизинговые платежи	3 509	606
	Доходы от выбытия имущества	54 508	37 051
	Доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц	1 807	685
	Неустойки (штрафы, пени)	861	664
	Прочие операционные доходы	5 880	3 728
	По доставке документов, перевозке и инкассации	27 907	20 951
	Доходы по операциям уступки прав требования	22 988	-
	Прочие банковские доходы	590	6 541
208	Всего	118 050	70 226

4.30. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2021 год	за 2020 год
	На содержание персонала	112 206	109 630
	По эксплуатации основных средств	32 807	29 677
	Платежи в бюджет	18 610	12 908
	Расходы от выбытия имущества	52 948	40 924
	Расходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц	-	-

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2021 год	за 2020 год
	Расходы по аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым и прочим услугам	33 721	30 271
	Амортизационные отчисления	34 988	32 096
	Неустойки (штрафы, пени)	9	-
	Расходы на приобретение программного обеспечения	16 679	19 465
	Прочие	12 517	20 989
209	Всего	314 485	295 960

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 2022 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 2021 год (пункт 4.19 примечаний):

Наименование резерва	на 1 января 2021 года	Создано резерва	Использовано резерва	на 1 января 2022 года
Резерв на оплату отпусков (в т.ч. взносы в фонд)	1 653	2 581	2 499	1 735

Информация о сумме и движении резерва на оплату краткосрочных оплачиваемых накапливаемых отпусков за 2020 год:

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

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 2021 году Холдингом были выплачены выходные пособия при увольнении работников в связи с прекращением (расторжением) трудовых договоров (контрактов) в размере 42 тыс. рублей, а также в связи с уходом на пенсию в размере 147 тыс. рублей.

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.

4.31. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Символ	Наименование доходов/расходов	за 2021 год	за 2020 год
	Расходы по отчислениям в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	6 128	7 193
	По доставке документов, перевозке и инкассации	586	807
	Прочие	448	595
210	Всего	7 162	8 595

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 2021 год сумма расхода по налогу на прибыль составила 39 016 тыс. рублей. За 2020 год сумма расхода по налогу на прибыль составила 4 774 тыс. рублей.

Постоянные разницы:

Доходы, не подлежащие налогообложению	28 982
Расходы, не учитываемые при налогообложении	(81 821)
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	60 284
Итого сумма постоянных разниц	7 445
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 головной организацией - 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 2022 года и на 1 января 2021 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 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021
Операции с банками														
Средства в ПАО Сбербанк /Банках под общим контролем	44 627	28 590	-	-	-	-	-	-	35	9	-	-	44 662	28 599
Размещено кредитов/депозитов в банке	35 367 425	39 777 393	--	-	-	-	-	-	1 921	766	-	-	35 369 346	39 778 159
Погашено кредитов/ депозитов банком	35 351 388	39 778 693	-	-	-	-	-	-	1 895	827	-	-	35 353 283	39 779 520
Сумма начисленных процентных доходов	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-
Специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе по операциям с банками	-	3	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	3
Создание (увеличение) резерва	3	106	-	-	-	-	-	-	46	21	-	-	49	127
Уменьшение резерва	6	207	-	-	-	-	-	-	45	25	-	-	51	232
Кредиты клиентам														
Сумма кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 789	1 707	1 789	1 707
Выдано кредитов клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 478	1 679	1 478	1 679
Погашено кредитов клиентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 300	1 165	1 300	1 165
Начисленные процентные доходы по кредитам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	9	11	9
Специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям не отраженным на балансе по операциям с клиентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	15	6	15
Создание (увеличение) резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	7	3	7
Уменьшение резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	7	12	7
Инвестиции в зависимые юридические лица	-	-	-	-	3 426	3 426	-	-	-	-	-	-	3 426	3 426
Суммы фактических вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, реализованных банком вложений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	97	14	230	-	-	-	-	-	327	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 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021
Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Начисленные комиссионные доходы (по агентским соглашениям, по документарным и прочим операциям)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обеспечение														
Обеспечение по выданным кредитам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 052	2 860	3 052	2 860
Операции с банками														
Средства ПАО Сбербанк, Банков под общим контролем	791 527	929 327	-	-	-	-	-	-	21 393	14 256	-	-	812 920	943 583
Привлечено кредитов/ депозитов в банке	4 849 536	7 630 004	-	-	-	-	-	-	4 065	9 389	-	-	4 853 601	7 639 393
Выплачено средств банку	4 987 336	7 293 557	-	-	-	-	-	-	5 349	5 719	-	-	4 992 685	7 299 276
Начисленные процентные расходы	1 090	1 181	-	-	-	-	-	-	84	-	-	-	1 174	1 181
Средства клиентов														
Сумма остатков депозитных, расчетных и текущих счетов клиентов с учетом покрытия аккредитивов	-	-	-	-	99	51	4 380	2 670	-	-	4 553	867	9 032	3 588
Привлечено средств от клиентов	-	-	-	-	384	384	685 835	13 316	-	-	13 089	8 329	699 308	22 029
Выплачено средств клиентам	-	-	-	-	336	350	684 125	14 673	-	-	8 158	9 736	692 619	24 759
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	81 643	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81 643	34
Операции с гарантиями и аккредитивами														
Требования по выдаче кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по выдаче кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63	74	63	74
Требования по получению приобретаемой иностранной валюты	30 115 890	39 732 282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 115 890	39 732 282
Обязательства по перечислению продаваемой иностранной	30 135 865	39 772 694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 135 865	39 772 694

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 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021
валюты														
Требования по выдаче аккредитивов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аккредитивам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Начисленные комиссионные расходы по аккредитивам и рамбурсированию	161	103	-	-	-	-	-	-	195	95	-	-	356	198
Требования по гарантиям и поручительствам	-	571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	571
Обязательства по гарантиям и поручительствам	-	571	-	-	-	-	-	-	12 972	14 256	-	-	12 972	14 827
Начисленные проценты по операциям	-	-	-	-	267	209	-	-	-	-	-	-	267	209
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 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021	на 1 января 2022	на 1 января 2021
Процентные доходы	349	574	-	-	-	-	-	-	-	-	130	139	479	713
Процентные расходы	20 416	19 646	-	-	-	-	192	-	388	278	8	44	21 004	19 968
Комиссионные доходы	1 308	1 764	-	-	41	90	9	6	69	65	-	-	1 427	1 925
Комиссионные расходы	3 692	4 499	-	-	-	-	-	-	445	254	-	-	4 137	4 753
Доход в форме дивидендов	-	-	-	-	171	-	-	-	-	-	-	-	171	-
Общие административные расходы (в части з/платы ключевому управленческому персоналу)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 456	5 967	8 456	5 967
Доходы по операционной аренде	-	-	-	-	7	4	3	6	-	-	-	-	10	10
Расходы по операционной аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы за использование лицензии на программное обеспечение	849	1 292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	849	1 292

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 головную организацию - 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 (далее – НБ РБ), 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 НБ РФ 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 (далее – ЛПА) 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 2021 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 ЛПА, 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» (далее – НКФО), ЗАО «СберЛизинг» (далее – СберЛизинг).

В соответствии с Положением о банковском холдинге ОАО «Сбер Банк» от 19.10.2020 г. № 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 2022 года количественная информация по рискам включает данные по НКФО и СберЛизинг (справочно: по состоянию на 1 января 2021 года количественная информация по рискам включала данные по НКФО).

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 28.09.2006 года № 137, установлены только в отношении головной организации Холдинга – Банка.

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

Нормативы ликвидности	Минимально допустимое значение, %	Фактическое значение на 1 января 2022 года, %	Фактическое значение на 1 января 2021 года, %
Величина покрытия ликвидности (LCR) (высоколиквидные активы / чистый отток денежных средств на сроке до 30 дней)	100	197,9	156,5
Величина чистого стабильного фондирования (NSFR), (имеющееся фондирование / требуемое фондирование)	100	156,5	136,4

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 2022 года.

ПОКАЗАТЕЛИ	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	С неопределенным сроком	ИТОГО
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты (с драг.металлами и камнями)	253 858	-	-	-	-	-	-	253 858
Вложения в ценные бумаги	4 336	1 613	24 474	208 515	698 754	-	-	937 692
Средства в банках	436 319	-	-	-	-	-	-	436 319
Средства в Национальном Банке РФ (за вычетом фиксированной части резервных требований)	557 620	-	-	-	-	-	-	557 620
Кредиты клиентам(за вычетом резервов и положит.разниц по приобретенным правам требования)	157 070	801 391	269 964	738 789	566 923	6 657	-	2 540 794
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	-	361 862	361 862
Прочие финансовые активы	38 492	2 713	422	22 473	39	-	-	64 139
Итого Активов	1 447 695	805 717	294 860	969 777	1 265 716	6 657	361 862	5 152 284
Пассивы								
Средства банков	343 019	174 800	119 535	236 158	992	-	-	874 504
Средства физических лиц	130 113	212 470	599 451	128 566	158	-	-	1 070 758
Средства корпоративных клиентов	349 142	346 691	799 242	53 016	15 7222	-	-	1 705 313
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 912	612	152	97 653	241 469	-	-	344 798
Прочие обязательства	4 347	2 374	2 374	-	-	-	192 053	201 148
Субординированный займ от ПАО «Сбербанк России»	-	-	28 826	158 543	-	-	-	187 369

Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	794 998	794 998
Итого Пассивов	831 533	736 947	1 549 580	673 936	399 841	-	987 051	5 178 888
Чистый разрыв ликвидности	616 163	68 770	(1 254 720)	295 841	865 875	6 657	(625 189)	(26 603)
Совокупный разрыв ликвидности	616 163	684 933	(569 787)	(273 946)	591 929	598 586	(26 603)	

Сравнительная информация по состоянию 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 драг.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 РФ (за вычетом фиксированной части резервных требований)	424 462	-	-	-	-	-	-	424 462
Кредиты клиентам(за вычетом резервов и положит.разниц по приобретенным правам требования)	157 213	743 713	360 528	579 687	882 776	8 820	-	2 732 737
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	-	356 651	356 651
Прочие финансовые активы	35 492	2 536	22	1 2405	40	-	-	50 495
Итого Активов	1 142 961	758 125	386 795	885 199	1 669 710	8 820	356 651	5 208 261
Пассивы								
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	19 5050	-	-	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	88 6285	1 066 235	1 359 096	578 746	441 537	-	903 340	5 235 239
Чистый разрыв ликвидности	25 6676	(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)	

* 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.

** Исключены технические счета (субкорреспондентские счета филиалов для расчетов и также счета по валютной позиции и переоценке статей баланса).

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 данным 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 2022 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	304 164	181 745	127 869	269 493	16 629	899 900
Средства клиентов	481 743	583 640	1 428 068	299 082	212 498	3 005 031
Ценные бумаги банка	6 604	9 070	10 302	138 254	260 745	424 975
Субординированный займ от ПАО Сбербанк	-	4 916	34 630	159 779	-	199 325

Сравнительная информация 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
Субординированный займ от ПАО Сбербанк	-	5 402	6 547	220 169	-	232 118

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 является определение и обеспечение уровня кредитного риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка и иных участников Холдинга.

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

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

В Банке 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 – НКФО, 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 Банком и иными участниками Холдинга 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 НБ РБ как для Банка или иного участника Холдинга, так и для Холдинга в целом; соблюдения ограничений полномочий Правления Банка, уполномоченных/должностных лиц Банка, кредитных комитетов Банка 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.

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 объёмом делегированных им полномочий;

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

диверсификация кредитного портфеля в отраслевом разрезе, в разрезе отдельных 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 НБ РБ, 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 (не более 23% – для банков-контрагентов и НКФО (кроме инсайдеров) на дату принятия решения, на одного инсайдера – юридическое лицо/индивидуального предпринимателя и взаимосвязанных с ним лиц – не более 10% нормативного капитала Банка (не более 13,8% – для банков-контрагентов и НКФО - инсайдеров) 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 2022 года задолженность двадцати крупнейших должников/ГВК составляла 1 423 749,0 тыс. рублей или 52,4 % от совокупного портфеля (по состоянию на 1 января 2021 года – 1 797 316,7 тыс. рублей, или 58,3%).

По данным кредитам по состоянию на 1 января 2022 года был создан резерв в размере 139 924,6 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2021 года – 159 488,5 тыс. рублей).

Раскрытие максимального размера кредитного риска по Банку с учетом НКФО и СберЛизинг состоянию на 1 января 2022 года:

Наименование	на 1 января 2022 года
Средства в Национальном банке	584 229
Кредиты и другие средства в банках	436 319
Кредиты клиентам	2 570 555
Ценные бумаги	937 692
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	253 865
Непокрытые аккредитивы	138 671
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	467 327
Дебиторская задолженность	145

Сравнительная информация по состоянию на 1 января 2021 года:

Наименование	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

По состоянию на 1 января 2022 года в составе сумм кредитной задолженности клиентов учтены сделки фондируемого участия, по которым ПАО Сбербанк передано 99% кредитного риска в сумме 233 537 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 2021 года составил 251 779 тыс. рублей.

В следующей таблице представлена информация о качестве и структуре выданных кредитов по Банку с учетом НКФО и СберЛизинг на 1 января 2022 года:

Наименование	Юридические лица	Физические лица	на 1 января 2022 года
Срочные	1 999 800	762 754	2 762 554
Просроченные	4 839	1 182	6 021
Кредиты, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	2 004 639	763 936	2 768 575
Резерв под обесценение	(176 709)	(20 198)	(196 907)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	1 827 930	743 738	2 571 668

Сравнительная информация на 1 января 2021 года:

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

В следующей таблице представлена информация о структуре и динамике активов, подверженных кредитному риску (активы, классифицированные по III-VI группам риска для целей создания специального резерва) на 1 января 2022 года:

	Сумма задолженности	Сумма резерва
Задолженность юридических лиц (в т.ч. вложения в ценные бумаги)	496 147	145 383
Задолженность физических лиц	11 213	4 329
Средства в банках, ОАО «Банк развития Республики Беларусь»	376	80
Итого	507 736	149 792

Сравнительная информация на 1 января 2021 года:

	Сумма задолженности	Сумма резерва
Задолженность юридических лиц (в т.ч. вложения в ценные бумаги)	665 531	174 788
Задолженность физических лиц	11 383	4 380
Средства в банках, ОАО «Банк развития Республики Беларусь»	413	92
Итого	677 327	179 260

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 НБ РБ 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 2022 года	ВСЕГО	Изменение процентных доходов и расходов	
		-1п.п.	+1п.п.
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	3 854 598	(35 412)	35 412
Средства в Национальном банке	318 135	(3 181)	3 181
Ценные бумаги	931 495	(8 003)	8 003
Кредиты и другие средства в банках	319 211	(3 192)	3 192
Кредиты клиентам	2 285 757	(21 036)	21 036

на 1 января 2022 года	ВСЕГО	Изменение процентных доходов и расходов	
		-1п.п.	+1п.п.
Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки	3 875 318	(35 333)	35 333
Средства Национального банка	-	-	-
Кредиты и другие средства банков	824 510	(7 762)	7 762
Средства клиентов	2 710 307	(25 964)	25 964
Ценные бумаги, выпущенные банком	340 501	(1 607)	1 607
Итоговое влияние		(79)	79

Сравнительная информация за 2020 год:

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

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 и контролируются лимиты на инвалюту 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 инвалютах 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. Операции для поддержания ликвидности корсчетов (операции СВОП и др.), операции по заявкам клиентов и их закрытие на межбанковском рынке Банком 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 0,57% нормативного капитала Банка;

максимальный размер валютного риска ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» не превысил 0,2% нормативного капитала ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

При установленном пруденциальном нормативе 10% от нормативного капитала Банка и ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»:

максимальный размер величины суммарной ОВП по всем видам иностранных валют и драгоценных металлов Банка не превысил 7,1% нормативного капитала Банка;

максимальный размер величины суммарной ОВП по всем видам иностранных валют и драгоценных металлов ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» не превысил 2,6% нормативного капитала ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

В течение года валютный риск не превышал умеренного уровня.

Суммарная ОВП Банка на 1 января 2022 года составила 14 825,5 тыс. рублей или 2,1% от нормативного капитала Банка (при установленном пруденциальном нормативе 10% от нормативного капитала), максимально возможные потери составили – 110,7 тыс. рублей.

Динамика значений открытой валютной позиции по USD и RUB, в 2021 году не имела устойчивой тенденции к длинной или короткой позиции.

Динамика значений открытой валютной позиции по EUR имела устойчивую длинную позицию.

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

По состоянию на 1 января 2022 года величина суммарной ОВП ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» составила 178,8 тыс. рублей или 1,3% от нормативного капитала ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (при установленном пруденциальном нормативе 10% от нормативного капитала).

За 2021 год курсы доллара США, евро и российского рубля по отношению к белорусскому рублю снизились (курс USD на – 1,2%; курс EUR на – 9,0%; курс RUB на – 1,6%).

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 года №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 2022 года
Совокупная величина активов всех операционных сегментов	5 033 918	
по операциям с банками	1 023 210	20,3%
по операциям с юридическими лицами	2 729 200	54,2%
по операциям с физическими лицами	782 340	15,6%
нераспределенные активы	499 168	9,9%

В соответствии с НСФО 8-F Холдинг раскрывает в отчетности информацию по операционным сегментам за отчетный 2021 год и сравнительную информацию за 2020 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 2022 года	1 января 2021 года	1 января 2022 года	1 января 2021 года	1 января 2022 года	1 января 2021 года	1 января 2022 года	1 января 2021 года
АКТИВЫ								
Счета и иные средства в драгоценных металлах и драгоценных камнях	59 023	11 350	-	-	-	-	59 023	11 350
Нostro счета, кредиты/депозиты, размещенные в банках и иные средства банков	961 525	728 967	-	-	-	-	961 525	728 967
Сумма кредитов (в т.ч. лизинг) и иной задолженности	2	-	1 789 572	1 960 298	782 252	797 963	2 571 826	2 758 261
Ценные бумаги,		-	937 604	1 111 685	88	88	937 692	1 111 773

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 2022 года	1 января 2021 года	1 января 2022 года	1 января 2021 года	1 января 2022 года	1 января 2021 года	1 января 2022 года	1 января 2021 года
в активах банка								
для торговли		-		-		-		-
удерживаемые до погашения		-		-		-		-
для продажи		-	937 604	1 111 685	88	88	937 692	1 111 773
Долгосрочные финансовые вложения в уставные фонды юридических лиц	-	-	2024	1 842		-	2024	1 842
Производные инструменты	2 660	17	-	-	-	-	2 660	17
Нераспределен- ные активы							499 168	498 493
ИТОГО АКТИВЫ	1 023 210	740 334	2 729 200	3 073 825	782 340	798 051	5 033 918	5 110 703
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета/вклады (депозиты) в драгоценных металлах и драгоценных камнях	1 359	467	16 859	17 418	40 824	80 843	59 042	98 728
Лоро счета, кредиты/депозиты, привлеченные от банков	1 060 514	1 150 833		-		-	1 060 514	1 150 833
Сумма деPOSITных, расчетных и текущих счетов клиентов, сумма резерва на покрытие возможных убытков по операциям с банками	1 293	4 037	1 677 612	1 618 505	1 032 215	1 096 809	2 711 120	2 719 351
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	272 047	220 150	72 751	98 616	344 798	318 766
Производные инструменты	2 439	33 956	-	-	-	-	2 439	33 956
Нераспределен- ные обязательства							47 182	42 198
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 065 605	1 189 293	1 966 518	1 856 073	1 145 790	1 276 268	4 225 095	4 363 832

В соответствии с НСФО 8-F Холдинг раскрывает в отчетности информацию по доходам и расходам в разрезе операционных сегментов за отчетный 2021 год:

Наименование доходов/ расходов	СЕГМЕНТЫ				
	Банки	Юридичес- кие лица	Физические лица	Нераскрытые суммы	Итого
Процентные доходы	2 305	232 423	97 228		331 956
Процентные расходы	25 981	91 054	32 353		149 388
Комиссионные доходы	18 933	97 074	67 883		183 890
Комиссионные расходы	6 828	3 781	40 564		51 173
Доходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	20 594	65	1 814		22 473
Расходы по операциям с драгоценными металлами и камнями	19 633	16	41		19 690
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	61 612	-	-	-	61 612
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	52 953	-	-	-	52 953
Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков	71 826	568 096	28 964	-	668 886
Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков	79 729	517 251	35 124	-	632 104
Нераскрытые суммы	-	-	-	(208 302)	(208 302)
Итого	(9 854)	285 556	87 807	(208 302)	155 207

Сравнительная информация за 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

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

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 2022 года	на 1 января 2021 года
Денежные средства в кассе	134 965	115 898
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	2 726	36
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	48 071	59 964
Денежные средства для подготовки авансов	47 196	51 518
Денежные средства в пути	15 328	12 307
Всего денежных средств	248 286	239 723
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	499 554	321 048
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	58 066	103 414
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	557 620	424 462
Корреспондентские счета в банках-резидентах	190 152	57 399
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	178 382	191 239
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	368 534	248 638
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 174 440	912 823

Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало отчетного периода составили 912 823 тыс. рублей, на конец – 1 174 440 тыс. рублей и включают: наличные денежные средства в сумме 239 723 тыс. рублей, на конец – в сумме 248 286 тыс. рублей; средства в Национальном банке, числящиеся на корреспондентских счетах в Национальном банке на начало отчетного периода в сумме 424 462 тыс. рублей, на конец – в сумме 557 620 тыс. рублей; средства на корреспондентских счетах в других банках на начало отчетного периода в сумме 248 638 тыс. рублей, на конец – в сумме 368 534 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.

В отчетном периоде Холдингом получен контроль над ООО «Сбер Экспресс», по состоянию на 31 декабря 2021 года активы ООО «Сбер Экспресс» составили 414 тыс. рублей, в том числе денежные средства – 342 тыс. рублей, сумма обязательств – 71 тыс. рублей.

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 2022 года	на 1 января 2021 года
70	В потоках денежных средств от операционной деятельности - всего	(687 764)	(598 903)
701	В доходах (расходах) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - всего	(636 379)	(579 264)
	в том числе:		
	- неденежные доходы/расходы в сумме:		
	Стоимость материалов от разборки	-	(3)
	Остатков по закрытым счетам клиентов с истекшими сроками исковой давности	(508)	(423)
	Признанные в составе доходов неполученные суммы положительных разниц по приобретенным правам денежного требования	(888)	(591)
	Списание на доходы невостребованных дивидендов	-	-
	Суммовые и курсовые разницы	11	37
	Увеличение стоимости долевого участия	-	(35)
	- операции по резервам:		
	Создания и корректировки резерва на оплату отпусков	2 383	1 601
	Уменьшение (аннулирование) резерва	(603 418)	(579 927)
	Списание на расходы неотделимых улучшений арендованных основных средств	1 276	543
	Списание неполученных процентных доходов за счет резерва по операциям с клиентами	(132)	(117)
	Списание неполученных прочих банковских и операционных доходов за счет резервов	(22)	(21)
	Списание неполученных комиссионных доходов за счет резерва	(460)	(336)
	Оприходование объектов основных средств в связи с расторжением договора лизинга	(34 632)	-
	Списание на расходы стоимости неликвида	7	-
	Обесценение имущества, предназначенного для продажи	4	8
702	В потоках денежных средств от изменения операционных активов - всего	(45 990)	(13 879)
	в том числе:		
	Списание безнадежной задолженности по кредитам и иным активным операциям за счет резерва	(30 675)	(10 273)
	Списание безнадежной задолженности по средствам в расчетах по операциям с клиентами за счет резерва	(757)	(899)
	Списание безнадежной задолженности по		(1 375)

Символ	Наименование неденежных операций	на 1 января 2022 года	на 1 января 2021 года
	расчетам с дебиторами	(1 652)	
	Списание задолженности за счет резерва на покрытие возможных убытков по облигациям	(9 836)	(2 777)
	Признанные в составе доходов неполученные суммы положительных разниц по приобретенным правам денежного требования	(297)	(1 484)
	Стоимость материалов от разборки	-	3
	Безвозмездная передача основных средств	(2 912)	2 903
	Корректировка уплаченного налога на прибыль	139	23
703	В потоках денежных средств от изменения операционных обязательств - всего	(1 766)	(1 260)
	в том числе:		
	Остатки по закрытым счетам клиентов с истекшими сроками исковой давности	508	423
	Уменьшение (аннулирование) резерва на оплату отпусков	(2 272)	(1 683)
	Оприходование основных средств в счет погашения задолженности	(2)	-
70	Корректирующие проводки за предыдущий год (в отчетном году)	(3 629)	(4 500)
71	В потоках денежных средств от инвестиционной деятельности - всего	-	1
	Корректирующие проводки	-	1

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В 2022 году сохраняющаяся внешнеполитическая напряженность усилилась в результате развития событий в Украине, которые могут оказать негативное влияние на товарные и финансовые рынки, а также на повышенную волатильность в отношении курса белорусского рубля к иностранным валютам. По состоянию на 6 мая 2022 года официальный курс белорусского рубля по отношению к доллару США и евро, установленный Национальным банком Республики Беларусь, составил: 1 USD = 2,5473 BYN; 1 EUR = 2,7004 BYN.

В конце февраля 2022 года США в отношении Группы ПАО Сбербанк были введены санкции, включающие, в дополнение к ранее действующим санкциям, запрет на проведение Группой расчетных операций через финансовые учреждения США начиная с 26 марта 2022 года. Канада также включила Группу в санкционный список, что предполагает запрет на ведение резидентами Канады бизнеса или оказания услуг Группе, а также запрет на проведение операций через канадские финансовые учреждения.

Возможны дальнейшие санкции и ограничения деловой активности компаний, работающих в регионе, а также последствия для экономик в целом, но их характер, масштаб и возможные последствия неизвестны на момент утверждения данной отчетности. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на Холдинг могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

По состоянию на дату подписания годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Холдинг соблюдает все нормативы законодательства, включая нормативы достаточности капитала и нормативы ликвидности.

Решением Национального банка Республики Беларусь ставка рефинансирования с 1 марта 2022 года была увеличена до 12 процентов годовых (по состоянию на 31 декабря 2021 – 9,25%).

В марте 2022 года международные рейтинговые агентства S&P и Fitch понизили долгосрочный кредитный рейтинг Республики Беларусь до уровня «ССС».

Платежные системы Visa и Mastercard приняли решение ограничить с 19 марта 2022 года свою работу с Банком в Республике Беларусь, это не повлияет на работу карт Банка на территории страны.

10. ПРОЧИЕ ПОЯСНЕНИЯ

Изменений в бухгалтерских оценках и учетной политике в 2021 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.

И.о. Председателя Правления

А.В. Вушев

Главный бухгалтер Банка –
директора департамента

И.Р. Клинцов