



Аудиторское заключение по годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам и руководству Открытого акционерного общества «Белагропромбанк»

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Белагропромбанк» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа» или «аудируемое лицо») (место нахождения: 220036, Республика Беларусь, город Минск, проспект Жукова, 3, дата государственной регистрации: 3 сентября 1991 года, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100693551), состоящей из консолидированного бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2022 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета об изменении собственного капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2021 год, примечаний к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренных законодательством и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, регуливающими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 1 января 2022 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности и изменение ее консолидированного финансового положения, в том числе консолидированное движение денежных средств за 2021 год, в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, регуливающими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года №56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к Группе согласно требованиям законодательства и принципы профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.



Ключевые вопросы аудита отчетности

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего аудиторского мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв на покрытие возможных убытков по кредитам корпоративным клиентам

См. примечания 13 «Кредиты клиентам» Раздела V «Раскрытие информации по формам годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности» и 62 «Управление кредитным риском» Раздела XII «Описание политики банка в области управления рисками банковского холдинга» к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>В соответствии с требованиями действующего законодательства Группа формирует резервы на покрытие возможных убытков. Вопрос формирования резервов на покрытие возможных убытков по кредитам корпоративным клиентам является ключевым вопросом аудита в связи с существенным объемом кредитов корпоративным клиентам (составляющих 53,9% от величины совокупных активов), применением профессионального суждения и субъективных допущений при определении величины резервов, а также существенным влиянием потенциального изменения резервов на покрытие возможных убытков на показатели деятельности Группы и годовую консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политики Группы, относящихся к формированию специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, на предмет соответствия требованиям Инструкции «О порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 года №138 с последующими изменениями и дополнениями (далее – «Инструкция №138»).</p> <p>Мы провели тестирование дизайна и операционной эффективности контролей в отношении процесса формирования резервов на покрытие возможных убытков по кредитам корпоративным клиентам, включая мониторинг платежной дисциплины, финансового положения и залогового обеспечения заемщиков, а также в отношении определения соответствующих групп кредитного риска.</p> <p>По выборке кредитов корпоративным клиентам, потенциальное изменение резервов на покрытие возможных убытков по которым может оказать существенное влияние на показатели деятельности Группы и годовую консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, мы провели тестирование соблюдения требований Инструкции №138 и локальных правовых актов Группы в части корректной классификации кредитов по группам риска и формирования резервов на покрытие возможных убытков посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Группой.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в примечаниях к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом подверженность Группы кредитному риску.</p>



Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками, и организацию системы внутреннего контроля Группы, необходимой для подготовки годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Группы.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими,



- чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения аудиторского мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
 - оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
 - делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше аудиторское мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
 - проводим оценку представления годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
 - получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации предприятий или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в



нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Партнером по заданию, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение, является Заместитель директора по аудиту ООО «КПМГ» Кузнецов Андрей Алексеевич.

Павленко Василий Сергеевич
Руководитель задания

Борисенко Татьяна Михайловна
Руководитель аудиторской группы
ООО «КПМГ»

06 мая 2022 года

Сведения об аудиторской организации:

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Беларусь, участник глобальной организации независимых фирм КПМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

**Место нахождения:
Государственная
регистрация:**

Член Самоуправляемой организации аудиторских организаций и аудиторов в Республике Беларусь «Аудиторская палата».
220012, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Платонова, д.49, №26-7
Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским горисполкомом на основании решения от 10.02.2011, регистрационный номер в ЕГР юридических лиц и консолидированных предпринимателей №191434140.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 1 января 2022 г.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Беларопромбанк»

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2021 год	2020 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	8,54,58	287 155	253 022
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102	9,58	182	268
4	Средства в Национальном банке	1103	10,58	1 121 611	900 988
5	Средства в банках	1104	11,58	567 294	246 010
6	Ценные бумаги	1105	12,58	3 058 099	3 024 836
7	Кредиты клиентам	1106	13,58	8 763 414	7 624 250
8	Производные финансовые активы	1107	14,51	276	128
9	Инвестиции в зависимые юридические лица	11071	15	18 665	17 619
10	Инвестиции в совместно контролируемые юридические лица	11072	-	-	-
11	Долгосрочные финансовые вложения	1108	16,58	48 232	43 674
12	Основные средства и нематериальные активы	1109	17,58	440 955	444 086
13	Доходные вложения в материальные активы	1110	18,58	242	239
14	Имущество, предназначенное для продажи	1111	19,58	10 126	7 047
15	Отложенные налоговые активы	1112	20,58	-	-
16	Деловая репутация	11121	-	-	-
17	Прочие активы	1113	21,58	170 235	167 081
18	ИТОГО активы	11	58	14 486 486	12 729 248
19	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
20	Средства Национального банка	1201	22,58	530 697	308 300
21	Средства банков	1202	23,58	2 752 165	2 061 860
22	Средства клиентов	1203	24,58	8 287 332	7 704 195
23	Ценные бумаги банка	1204	25,58	886 826	668 960
24	Производные финансовые обязательства	1205	26,58	6	431
25	Отложенные налоговые обязательства	1206	27,58	-	556
26	Прочие обязательства	1207	28,58	85 361	92 851
27	ВСЕГО обязательства	120	58	12 542 387	10 837 153
28	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
29	Уставный фонд	1211	30	1 238 350	1 238 350
30	Эмиссионный доход	1212	-	-	-
31	Резервный фонд	1213	31	75 356	46 467
32	Фонды переоценки статей баланса	1214	32	140 888	164 341
33	Накопленная прибыль	1215	33	479 519	433 280
34	Всего собственный капитал, принадлежащий головной организации	12151	-	1 934 113	1 882 438
35	Доля неконтролирующих акционеров	12152	34	9 986	9 657
36	ВСЕГО собственный капитал	121	58	1 944 099	1 892 095
37	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		14 486 486	12 729 248

Председатель Правления

А.А.Лысюк

И.о.главного бухгалтера

И.П.Гейно

Дата подписания « 5 » мая 2022 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за 2021 год

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Белагропромбанк»

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2021 год	2020 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011	37	907 971	744 984
2	Процентные расходы	2012	37	628 525	435 345
3	Чистые процентные доходы	201	37	279 446	309 639
4	Комиссионные доходы	2021	38	306 832	258 176
5	Комиссионные расходы	2022	38	106 762	95 706
6	Чистые комиссионные доходы	202	38	200 070	162 470
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203	39	172	47
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	40	4 993	17 902
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	41	43 620	73 407
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	42	150	(150)
11	Чистые отчисления в резервы	207	43	114 086	170 442
12	Прочие доходы	208	44	184 759	150 587
13	Операционные расходы	209	45	480 697	442 407
14	Прочие расходы	210	46	28 959	29 941
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211	47	89 468	71 112
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	48	580	5 713
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		88 888	65 399
18	Доля в прибыли (убытке) зависимых юридических лиц	30		1 433	392
19	Доля в прибыли (убытке) совместно контролируемых юридических лиц	31		-	-
20	ИТОГО ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	3		90 321	65 791
21	Доля в прибыли (убытке), принадлежащая головной организации	32		89 954	65 450
22	Доля неконтролирующих акционеров в прибыли (убытке)	33		367	341
23	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
24	Базовая прибыль на простую акцию	22	49	0,0144	0,0106
25	Разводненная прибыль на простую акцию	23	50	-	-

Председатель Правления

А.А.Лысюк

И.о.главного бухгалтера

И.И.Гейно

Дата подписания « 5 » мая 2022 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2021 год

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Белагропромбанк»

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала								Всего собственный капитал
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	всего собственный капитал, принадлежащий головной организации	доля неконтролирующих акционеров	10	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Раздел I. За год, предшествующий отчетному											
1	Остаток на 1 января 2020 г.	3011	1 238 350	-	33 121	409 601	172 494	1 853 566	7 377	1 860 943	
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	13 346	23 679	(8 153)	28 872	2 280	31 152	
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	X	X	X	65 450	(4 727)	60 723	387	61 110	
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	X	13 353	(13 353)	X	-	X	-	
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(13 251)	X	(13 251)	X	(13 251)	
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	X	X	X	-	X	-	
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	X	X	X	(13 251)	X	(13 251)	X	(13 251)	
2.6	операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	301233	-	X	X	X	X	-	X	-	
2.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	X	X	-	-	X	-	-	-	
2.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	3 316	(3 316)	-	-	-	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2.9	прочие изменения	30126	-	-	(7)	(18 483)	(110)	(18 600)	1 893	(16 707)
3	приобретение дочернего юридического лица	30127	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 1 января 2021 г.	3013	1 238 350	-	46 467	433 280	164 341	1 882 438	9 657	1 892 095
Раздел II. За отчетный год										
5	Остаток на 1 января 2021 г.	3011	1 238 350	-	46 467	433 280	164 341	1 882 438	9 657	1 892 095
6	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	28 889	46 239	(23 453)	51 675	329	52 004
6.1	В том числе: совокупный доход	30121	X	X	X	89 954	(22 371)	67 583	367	67 950
6.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	X	28 889	(28 889)	X	X	X	-
6.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(16 099)	X	(16 099)	X	(16 099)
6.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	X	X	X	-	X	-
6.5	выплата дивидендов акционерам	301232	X	X	X	(16 099)	X	(16 099)	X	(16 099)
6.6	операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	301233	-	X	X	X	X	-	X	-
6.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	X	X	-	-	X	-	-	-
6.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	1 045	(1 045)	-	-	-
6.9	прочие изменения	30126	-	-	-	228	(37)	191	(38)	153
7	приобретение дочернего юридического лица	30127	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Остаток на 1 января 2022 г.	3013	1 238 350	-	75 356	479 519	140 888	1 934 113	9 986	1 944 099

Председатель Правления

А.А.Лысюк

И.о.главного бухгалтера

И.П.Гейно

Дата подписания « 5 » мая 2022 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ СВЕДЕНИЯ
о совокупном доходе
за 2021 год
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Белагропромбанк»

(тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2021 год	2020 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211		90 321	65 791
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		(22 371)	(4 681)
2.1	В том числе: переоценка основных средств и прочего имущества	3012121		24	1 248
2.2	переоценка нематериальных активов	3012122			
2.3	переоценка ценных бумаг	3012123		(22 395)	(5 929)
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124			
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125			
3	ИТОГО совокупный доход	30121	52	67 950	61 110
4	Доля в совокупном доходе, принадлежащая головной организации	301213		67 583	60 723
5	Доля неконтролирующих акционеров в совокупном доходе	301214		367	387

Председатель Правления

А.А.Лысюк

И.о.главного бухгалтера

И.П.Гейно

Дата подписания « 5 » мая 2022 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
о движении денежных средств
за 2021 год

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Белагропромбанк»

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2021 год	2020 год
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		863 623	729 804
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(615 493)	(429 311)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		307 669	255 121
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(105 026)	(93 947)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		116	(153)
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		4 993	18 441
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		29 069	20 357
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	(55)
10	Прочие полученные доходы	70108		313 319	334 697
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(631 060)	(598 770)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		-	-
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итого	701		167 210	236 184
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		3 993	(17 482)
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		91 653	18 458
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		(101 657)	534 064
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(1 417 393)	(1 051 671)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		(148)	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		20 506	(10 229)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итого	702		(1 403 046)	(526 860)
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		222 397	308 300
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		834 782	(162 609)
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		732 647	550 262
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком	70303		159 647	(305 465)
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		(425)	-
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		(18 782)	2 988
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итого	703		1 930 266	393 476
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		694 430	102 800

1	2	3	4	5	6
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(35 306)	(46 444)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		6 879	2 697
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		(227)	(114)
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	171
34	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71104		-	-
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		-	-
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(28 654)	(43 690)
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100		80	2 000
39	Выкуп акций собственной эмиссии	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных акций собственной эмиссии	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		(16 099)	(13 251)
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(16 019)	(11 251)
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		(18 785)	80 259
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74	53	630 972	128 118
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740		X	1 216 503
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	54	1 847 475	X

Председатель Правления

А.А.Лысюк

И.о.главного бухгалтера

И.П.Гейно

Дата подписания « 5 » мая 2022 г.

Информация об участниках банковского холдинга и связанных с ними лицах
 Открытое акционерное общество «Белагропромбанк» (ОАО «Белагропромбанк»)
 по состоянию на 01 января 2022 г.

№ п/п	Полное и сокращенное (в скобках) наименование юридического лица, фамилия и инициалы физического лица	Место нахождения, место жительства	Фактическое место нахождения, место жительства	Основной вид деятельности юридического лица, дата рождения физического лица	Основание оказания существенного влияния	Дата наступления основания оказания существенного влияния	Удельный вес голосов в процентах	Доля участия в уставном фонде в процентах	Информация о вхождении юридического лица в состав иной банковской группы, банковского холдинга
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Головная организация и участники банковского холдинга								
1.1	Открытое акционерное общество «Белагропромбанк» (ОАО «Белагропромбанк»)	220036, г. Минск, пр-т Жукова, 3	220036, г. Минск, пр-т Жукова, 3	деятельность коммерческих банков					
1.2	Открытое акционерное общество «Агролизинг» (ОАО «Агролизинг»)	220005, г. Минск, ул. Красная, 13-31	220005, г. Минск, ул. Красная, 13-31	финансовый лизинг	1.1.10ЕС	20.07.2006 (1.1.10ЕС)	92,33 (1.1.10ЕС)	92,33 (1.1.10ЕС)	нет
1.3	Открытое акционерное общество «Озеричский-Агро» (ОАО «Озеричский-Агро»)	222215, Минская область, Смолевичский район, Озеричско-Слободской сельсовет, агрогородок Слобода, ул. Центральная 7	222215, Минская область, Смолевичский район, Озеричско-Слободской сельсовет, агрогородок Слобода, ул. Центральная 7	производство, переработка, сбыт сельскохозяйственной продукции	1.1.10ЕС	16.12.2016 (1.1.10ЕС)	99,70 (1.1.10ЕС)	99,70 (1.1.10ЕС)	нет

1.4	Консалтинговое унитарное предприятие «Агробизнесконсалт» (Унитарное предприятие «Агробизнесконсалт»)	220123, г. Минск, ул. Веры Хоружей, 22, офис 1703	220123, г. Минск, ул. Веры Хоружей, 22, офис 1703	консультирова ние по вопросам коммерческой деятельности и управления	1.1Н	19.02.2008 (1.1Н)		100 (1.1Н)	нет
1.5	Открытое акционерное общество «Туровщина» (ОАО «Туровщина»)	247991, Гомельская область, Житковичский район, деревня Озераны, ул. Молодежная, 1	247991, Гомельская область, Житковичский район, деревня Озераны, ул. Молодежная, 1	сельское хозяйство	1.1ОЕС	20.08.2009 (1.1ОЕ) 20.11.2009 (1.1С) 08.11.2018 (1.1ОЕС) 12.12.2019 (1.1ОЕС) 19.02.2020 (1.1ОЕС)	92,97 (1.1ОЕС)	92,97 (1.1ОЕС)	нет
1.6	Открытое акционерное общество «Рассвет им. К.П. Орловского» (ОАО «Рассвет им. К.П. Орловского»)	213944, Республика Беларусь, Могилевская область, Кировский район, агрогородок Мышковичи, ул. Орловского, Д.24	213944, Республика Беларусь, Могилевская область, Кировский район, агрогородок Мышковичи, ул. Орловского, Д.24	сельское хозяйство	1.1Т	27.12.2019 (1.1Т)	49,98 (1.1Т)	49,98 (1.1Т)	нет
1.7	Общество с ограниченной ответственностью «А-Сити» (ООО «А-Сити»)	220005, г. Минск, ул. Красная, 13-32	220005, г. Минск, ул. Красная, 13- 32	сдача внаем собственного и арендуемого недвижимого имущества	1.2Н	01.11.2021 (1.2Н)		100 (1.2Н)	нет

2	Лица, передавшие право на участие в управлении участником банковского холдинга, указанным в графе 2 пункта 1 настоящего приложения	
2.1		
3	Индивидуальный предприниматель (управляющий)	
3.1		

Исполнительный директор

В.Е.Залесский



Директор Центра реализации инвестиционных проектов

А.П.Гущеня



Начальник Управления сопровождения непрофильных активов и долгосрочных вложений банка

А.Н.Шилович



Исполнитель

В.И.Шелег



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

I. Основа подготовки годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Белагропромбанк» (далее – банк) за 2021 год составлена в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности», Инструкцией по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 507 (далее – постановление № 507), Инструкцией по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 511 (далее – постановление № 511), национальными стандартами финансовой отчетности (далее – НСФО) и иными правовыми актами Национального банка.

В состав годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банка (далее – годовая консолидированная финансовая отчетность) входит:

консолидированный бухгалтерский баланс (форма 1);

консолидированный отчет о прибылях и убытках (форма 2);

консолидированный отчет об изменении собственного капитала (форма 3);

консолидированный отчет о движении денежных средств (форма 4);

примечания к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Годовая консолидированная финансовая отчетность банка составлена в тысячах белорусских рублей (далее – «тыс. рублей»).

Годовая консолидированная финансовая отчетность составлена за период с 1 января 2021 г. по 31 декабря 2021 г. с учетом центрального аппарата, региональных дирекций, Центра сопровождения банковских операций, представительства банка независимо от места их нахождения, дочерних юридических лиц и зависимого юридического лица.

Белорусский рубль является функциональной валютой банка и его дочерних предприятий и валютой представления годовой консолидированной финансовой отчетности. Числа, приведенные в формах годовой консолидированной финансовой отчетности и таблицах в скобках, означают отрицательные величины.

II. Состав банковского холдинга ОАО «Белагропромбанк»

3. Портфель долгосрочных финансовых вложений банка в уставные фонды других организаций на 01.01.2022 составил 147 029 тыс. рублей и увеличился по отношению к 01.01.2021 на 4 557 тыс. рублей, или на 3,2 %.

Долевые участия составляют 48 215 тыс. рублей, вложения в дочерние юридические лица – 98 814 тыс. рублей.

Банк является головной организацией банковского холдинга, место нахождения – г. Минск, проспект Жукова, 3.

По состоянию на 1 января 2022 г. и 1 января 2021 г. уставный капитал банка был распределен между акционерами следующим образом:

Акционер	1 января 2022 года	1 января 2021 года
Государственный Комитет по имуществу Республики Беларусь	91,34 %	91,34 %
РУП «Белгосстрах»	5,25 %	5,25 %
РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация»	2,83 %	2,83 %
РУП «Белэксимгарант»	0,40 %	0,40 %
Прочие	0,18 %	0,18 %
Итого	100,00 %	100,00 %

В состав банковского холдинга входят следующие участники:

дочерние юридические лица – ОАО «Агролизинг», ОАО «Озерицкий-Агро», ОАО «Туровщина»; Унитарное предприятие «Агробизнесконсалт»; зависимое юридическое лицо – ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского».

Сведения о дочерних и зависимых юридических лицах банка приведены ниже.

ОАО «Агролизинг» – сумма вноса составляет 25 487 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде составляет 92,33 %. Место нахождения – г. Минск, ул. Красная, 13, офис 31. Вид деятельности – финансовый лизинг.

Предприятие создано и зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и консолидированных предпринимателей 20 июля 2006 г. № 190738158.

По состоянию на 01.01.2022 ОАО «Агролизинг» имеет прибыль в сумме 4 134 тыс. рублей.

ОАО «Агролизинг» с 2012 года является акционером ОАО «Минский завод игристых вин» с долей участия 0,1035 %, с 2017 года – акционером ОАО «Озерицкий-Агро» с долей участия 0,3002 %.

Решением Наблюдательного совета ОАО «Агролизинг» от 28.10.2021, протокол № 39, принято решение о создании хозяйственного общества с единственным участником ОАО «Агролизинг» – общества с ограниченной ответственностью «А-Сити», которое зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и консолидированных предпринимателей 1 ноября 2021 г. № 193598295.

Наименование дочернего и зависимого общества: полное – общество с ограниченной ответственностью «А-Сити»; сокращенное – ООО «А-Сити».

Место нахождения дочернего и зависимого общества: Республика Беларусь, 220005, г. Минск, ул. Красная, 13, офис 32.

Основным видом деятельности ООО «А-Сити» в период с 01.11.2021 по 31.12.2021 являлась сдача внаем собственного и арендуемого недвижимого имущества. По состоянию на 01.01.2022 убыток общества составил 23 тыс. рублей.

ОАО «Озерицкий-Агро» – сумма взноса составляет 14 349 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде предприятия составляет 99,70 %. Место нахождения – Минская область, Смолевичский район, агрогородок Слобода, ул. Центральная, 7. Вид деятельности – сельскохозяйственное производство.

Предприятие создано банком для приобретения сельскохозяйственного производственного кооператива «Озерицкий» как имущественного комплекса в целях оздоровления убыточных сельскохозяйственных организаций и зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и консолидированных предпринимателей 4 ноября 2005 г. № 690363881. После приобретения банком деятельность предприятия не изменилась.

Решением Наблюдательного совета ОАО «Белагропромбанк» от 12.12.2016, протокол № 25, реорганизовано сельскохозяйственное унитарное предприятие «Озерицкий-Агро» путем его преобразования в хозяйственное общество в соответствии с законодательством и зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и консолидированных предпринимателей 16 декабря 2016 г. № 690363881.

На момент приобретения (01.01.2006) предприятие имело убыток в сумме 16 тыс. рублей; на 01.01.2022 – прибыль в сумме 6 085 тыс. рублей.

ОАО «Туровщина» – сумма взноса составляет 58 530 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде предприятия составляет 92,97 %. Место нахождения – Гомельская область, Житковичский район, д. Озераны, ул. Молодежная, 1. Вид деятельности – сельскохозяйственное производство.

Предприятие создано и зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и консолидированных предпринимателей 20 августа 2009 г. № 490526759.

По состоянию на 01.01.2022 ОАО «Туровщина» имеет прибыль в сумме 714 тыс. рублей.

Унитарное предприятие «Агробизнесконсалт» – сумма взноса составляет 448 тыс. рублей, в том числе денежный вклад – 153 тыс. рублей, неденежный вклад – 295 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 100,0 %. Место нахождения – г. Минск, ул. В.Хоружей, 22, офис 1703. Вид деятельности – консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

Предприятие создано банком и зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и консолидированных предпринимателей 19 февраля 2008 г. № 190982374.

По состоянию на 01.01.2022 Унитарное предприятие «Агробизнесконсалт» имеет прибыль в сумме 88 тыс. рублей.

ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского» – стоимость инвестиции составляет

17 232 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде предприятия составляет 49,98 %. Место нахождения – Могилевская область, Кировский район, а/г. Мышковичи, ул. им. К.П.Орловского, д.24. Вид деятельности – сельскохозяйственное производство.

Предприятие создано в результате преобразования колхоза «Рассвет» им. К.П.Орловского и зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и консолидированных предпринимателей 29 июля 2003 г. № 700016020.

За 2021 год ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского» получило прибыль в сумме 2 868 тыс. рублей.

Банк свою деятельность в 2021 году осуществлял в соответствии с действующим законодательством, Уставом, зарегистрированным в Национальном банке Республики Беларусь 3 сентября 1991 г., регистрационный № 20, и на основании лицензий.

Организационная структура банка по состоянию на 01.01.2022 включает в себя:

центральный аппарат;

обособленные подразделения (Представительство банка в Итальянской республике);

структурные подразделения, расположенные вне места нахождения банка и не имеющие самостоятельного баланса (региональные дирекции, Центр сопровождения банковских операций и др.).

В 2021 году в Устав банка вносились изменения и дополнение: решением внеочередного Общего собрания акционеров от 13.01.2021, протокол № 1, в связи с уточнением полномочий коллегиальных органов банка при принятии решений по предоставлению безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами, а также по определению организационной структуры банка, штатной численности работников банка, созданию и закрытию (исключение из организационной структуры банка) структурных подразделений банка. Государственная регистрация изменений осуществлена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.03.2021 № 57.

На основании полученного специального разрешения (лицензии), выданной Национальным банком Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности от 13.02.2019 № 2 в порядке, установленном Банковским кодексом Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Национального банка, банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:

привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);

размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;

валютно-обменные операции;

купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;

привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады (депозиты) физических и юридических лиц;

выдача банковских гарантий;

доверительное управление фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления;

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

инкассация наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;

выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;

выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

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 доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Банк также вправе осуществлять в соответствии с законодательством:

поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;

доверительное управление драгоценными металлами и драгоценными камнями;

операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

лизинговую деятельность;

консультационные и информационные услуги;

эмиссию (выдачу) ценных бумаг и (или) операции с ценными бумагами;

зачет взаимных денежных и других финансовых требований и обязательств и определение чистых позиций (клиринговая деятельность);

операции в Республике Беларусь и за ее пределами с памятными банкнотами, памятными и слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством Республики Беларусь, по цене не ниже номинальной;

деятельность специализированного депозитария выделенных активов;

деятельность управляющей организации инвестиционного фонда, специализированного депозитария инвестиционного фонда;

иную предусмотренную законодательством деятельность, осуществляемую для собственных нужд и (или) необходимую для обеспечения осуществления банковских

операций, за исключением осуществления страховой деятельности в качестве страховщиков.

Лицензируемые виды деятельности осуществляются банком на основании специальных разрешений (лицензий), полученных в соответствии с законодательством.

4. Банк согласно критериям Национального банка, относится к системно значимым банкам группы значимости I.

Банк устойчиво занимает вторую позицию в банковской системе по таким показателям как величина ресурсной базы и размер требований к экономике, величина нормативного капитала, привлеченные депозиты физических и юридических лиц, объем активных карточек в обращении и объектов платежной инфраструктуры.

По итогам работы за 2021 год банк обеспечил банковской системе:

58 % прироста требований к экономике;

37 % прироста кредитов юридическим лицам в национальной валюте;

30 % прироста срочных депозитов юридических лиц в национальной валюте;

26% прироста срочных и условных депозитов физических лиц в национальной валюте;

23% прироста ресурсной базы.

Требования банка к экономике за год увеличились на 12 %. В структуре прироста доминировали требования к юридическим лицам, которые обеспечили основную часть прироста требований банка к экономике в национальной валюте.

Темп роста кредитной задолженности юридических лиц в белорусских рублях за 2021 год составил 14 %, что в 1,4 раза выше среднего по банковской системе. В иностранной валюте в эквиваленте долларов США корпоративный кредитный портфель банка вырос на 17 % на фоне снижения объемов финансирования банками субъектов хозяйствования в целом. Доля банка на рынке кредитования юридических лиц в национальной валюте составляет 28 %, в иностранной валюте – 13 %.

Ресурсная база банка, рассчитанная в соответствии с методикой Национального банка, увеличилась за год как в национальной, так и в иностранной валюте, при этом средний прирост составил 14 %.

В национальной валюте прирост обеспечивался за счет увеличения объемов привлеченных средств как юридических (+30 % к уровню прошлого года), так и физических лиц (+23 % к уровню прошлого года). При этом объем привлеченных банком срочных депозитов физических лиц в белорусских рублях вырос на 25 %, что двукратно превышает средний прирост по банковской системе. За 2021 год банк увеличил долю на данном сегменте рынка на 1,7 п.п. до 14 %.

В 2021 году наблюдалась разнонаправленная динамика привлечения средств населения в национальной и иностранной валютах как по банку, так и по банковской системе в целом. Так, в банке рост объема депозитов физических лиц в белорусских рублях на 23 % сопровождался одновременным снижением на 15 % депозитов в иностранной валюте.

Темп роста срочных депозитов юридических лиц в национальной валюте составил 23 % и был сопоставим со средним по банковской системе, что позволило сохранить

долю банка в 22 % на конец года. Объем средств юридических лиц в иностранной валюте увеличился на 10 %.

По состоянию на 01.01.2022 банком привлечено средств нерезидентов в общей сумме 755 млн. долларов США.

По итогам года банковским холдингом получена прибыль в размере 90 321 тыс. рублей, в том числе по банковскому холдингу – 89 954 тыс. рублей, включая долю банка в прибыли (убытке) зависимого юридического лица ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского» – 1 433 тыс. рублей, и доли неконтролирующих акционеров – 367 тыс. рублей.

III. Раскрытие существенных элементов учетной политики по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковского холдинга

5. Принципы и правила составления консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковского холдинга банка сформулированы и отражены в учетной политике банка по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковского холдинга, утвержденной приказами банка от 29.12.2016 № 1304, в редакции с изменениями и дополнениями (далее – учетная политика).

В соответствии с пунктом 9 учетной политики определено, что за основу при составлении консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга принимается учетная политика банка.

В учетной политике по составлению консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга определен круг участников банковского холдинга, в котором банк является головной организацией, это – дочерние юридические лица и зависимое юридическое лицо банка.

Для составления консолидированной финансовой отчетности избраны метод полной консолидации – для дочерних юридических лиц и метод учета по долевному участию – для зависимого юридического лица.

В учетной политике предусмотрены принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга:

непрерывности деятельности, в соответствии с которым банк исходит из того, что как головная организация банковского холдинга – банк, так и его участники будут осуществлять свою деятельность в будущем;

определения круга участников банковского холдинга в соответствии с действующим законодательством;

признания деловой репутации на дату приобретения дочернего юридического лица;

начисления, если иное не установлено законодательством. Данный принцип не применяется при составлении отчета о движении денежных средств;

исключения требований и обязательств, доходов и расходов по ним, в том числе нереализованных, а также выплачиваемых дивидендов при их отнесении к

внутригрупповым операциям и учете на внутригрупповых счетах;

сохранения представления и классификации статей отчетности от одного периода к следующему, за исключением значительного изменения в характере операций участников банковского холдинга или когда анализ представленной отчетности показывает, что их изменение приведет к более достоверному представлению операций, событий или условий в соответствии с учетной политикой банка, либо изменение в представлении установлено нормативными правовыми актами Национального банка или требуется другими национальными стандартами бухгалтерской (финансовой) отчетности;

активы и обязательства, доходы и расходы не взаимозачитываются, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. В этом случае активы и обязательства могут быть зачтены путем уменьшения другого обязательства или актива, когда реализовано юридическое право зачета, в результате которого погашается соответствующий актив или прекращается обязательство;

расчета стоимости активов за вычетом резервов на покрытие возможных убытков, скорректированных на суммы внутригрупповых остатков;

раскрытия сравнительной информации в отношении предшествующего периода и ее реклассификации в случае изменения представления или классификации статей отчетности, если только это не является практически неосуществимым;

включения в консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность данных банка и участников холдинга по состоянию на одну и ту же отчетную дату и за один и тот же отчетный период, с учетом даты государственной регистрации участника;

отражения результатов выбытия дочерних юридических лиц как разницы между поступлением денежных средств или иного имущества от выбытия дочернего юридического лица и балансовой стоимостью инвестиции на дату выбытия;

формирования резерва на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности ОАО «Агролизинг»;

отражения инвестиции в зависимое юридическое лицо с использованием метода по долевого участию начиная с даты, с которой объект инвестиционной деятельности приобретает статус зависимого юридического лица;

прекращения отражения инвестиции в зависимое юридическое лицо с использованием метода по долевого участию начиная с даты, когда банк утрачивает возможность оказывать значительное влияние на зависимое юридическое лицо.

Годовая консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга по состоянию на 1 января подлежит ежегодному обязательному аудиту.

Установлено, что для применения единых подходов и приведения к учетной политике банка бухгалтерская отчетность дочерних юридических лиц может корректироваться. Такие корректировки осуществляются при сверке внутригрупповых остатков счетов для обеспечения их равенства и исключения в формах консолидированной финансовой отчетности:

доходов (расходов) будущих периодов (курсовых разниц, возникающих при пересчете выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств в официальную денежную единицу Республики Беларусь, отложенных налоговых

активов, отложенных налоговых обязательств и др.);

объектов лизинга, сумм лизинговых платежей (в том числе с физическими лицами) при осуществлении лизинговой деятельности в Республики Беларусь, согласно Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Финансовая аренда (лизинг)», утвержденного постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.11.2018 № 73;

доходов (расходов);

суммы процентных расходов дочерних юридических лиц по кредитным операциям банка, комиссионных расходов, уплаченных банку в связи с их включением дочерними юридическими лицами в первоначальную (переоцененную) стоимость основных средств, согласно Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 № 26 в фактическую себестоимость приобретенных материалов, согласно Инструкции по бухгалтерскому учету запасов, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.11.2010 № 133;

суммы полученной дочерними юридическими лицами безвозмездной (спонсорской) помощи за отчетный период приводятся в соответствие с суммой расходов банка, направленных на указанные цели, и относятся по соответствующей статье доходов.

К составу, структуре и содержанию консолидированной финансовой отчетности в банке применяются общие требования к финансовой отчетности, предусмотренные НСФО 1 «Представление финансовой отчетности», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 300.

Дочерние и зависимые юридические лица являются участниками банковского холдинга. Финансовая отчетность участников банковского холдинга подлежит включению в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями НСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (НСФО 27), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 № 408, и НСФО 28 «Инвестиции в зависимые юридические лица» (НСФО 28), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 № 409.

В годовую консолидированную финансовую отчетность головной организацией, которой является банк, включается отчетность всех участников банковского холдинга.

IV. Раскрытие порядка составления годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковского холдинга за 2021 год

6. Годовая консолидированная финансовая отчетность за 2021 год составлена по данным годовых бухгалтерских отчетов дочерних юридических лиц ОАО «Озерицкий-Агро», ОАО «Агролизинг», Унитарного предприятия «Агробизнесконсалт», ОАО «Туровщина» методом полной консолидации и данным годового бухгалтерского отчета зависимого юридического лица ОАО «Рассвет им.К.П.Орловского» методом учета по долевному участию.

В соответствии с требованиями, установленными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.01.2007 № 15 «Об установлении форм отчетности для головных организаций банковских групп, банковских холдингов и утверждении Инструкции о порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе», приказом банка от 28.12.2018 № 1283 «Об утверждении Регламента представления информации для составления годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковского холдинга ОАО «Белагропромбанк» (годовой и промежуточной) в соответствии с требованиями законодательства», определен состав и сроки представления участниками банковского холдинга необходимой информации для составления годовой консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга.

Достоверность годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банка подтверждена 10.03.2022 аудиторской организацией ООО «КПМГ».

Достоверность годовых бухгалтерских отчетов дочерних юридических лиц во всех существенных отношениях подтверждена аудиторскими заключениями:

ОАО «Озерицкий-Агро» – ООО «Аудитинформ» от 28.02.2022;

ОАО «Агролизинг» – ООО «Белросаудит» от 28.02.2022;

ОАО «Туровщина» – ОДО «ПриватКонсалт» от 04.03.2022.

Унитарное предприятие «Агробизнесконсалт», ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского» в соответствии с законодательством не подлежат обязательному аудиту.

Положение об учетной политике банка утверждено приказом от 29.12.2017 № 1470, в редакции с изменениями и дополнениями.

Положения об учетной политике дочерних юридических лиц утверждены приказами:

ОАО «Агролизинг» – от 31.12.2019 № 01-01/135, в редакции с дополнениями № 1 от 31.03.2020 № 01-01/44, № 2 от 01.06.2020 № 01-01/66, № 3 от 15.04.2021 № 01-01/42;

ОАО «Озерицкий-Агро» – от 30.12.2019 № 568,

ОАО «Туровщина» – от 31.12.2020 № 591;

Унитарного предприятия «Агробизнесконсалт» – от 29.12.2018 № 28, в редакции с дополнениями и изменениями от 31.12.2019 № 26.

Учетная политика банка сформирована в соответствии с актами законодательства,

локальными правовыми актами (далее – ЛПА) банка, определяющими совокупность принятых банком способов ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика банка включает: общие положения, методический аспект учетной политики, особенности применения в банке законодательства по налогообложению и ведения налогового учета, организационно-технический аспект учетной политики.

Общие положения учетной политики банка основаны на построении бухгалтерского учета и отчетности с соблюдением принципов полноты, осмотрительности, начисления, приоритета экономического содержания над юридической формой, непротиворечивости и рациональности, сопоставимости. Методический аспект учетной политики банка включает способы и методы ведения бухгалтерского учета.

ЛПА, определяющие особенности организации ведения бухгалтерского и налогового учета отдельных хозяйственных операций, их документального оформления и формы применяемых документов, являются неотъемлемой составной частью учетной политики банка.

Основываясь на принципах бухгалтерского учета и отчетности, статьи бухгалтерского баланса на момент приобретения активов учитываются по первоначальной стоимости, обязательства – в соответствии с условиями договоров (контрактов). Их последующая оценка производится в порядке, определенном нормативными правовыми актами и ЛПА банка, определяющими правила бухгалтерского учета активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов банка.

Операции в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с НСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 297 (далее – НСФО 21), Инструкцией по бухгалтерскому учету операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2007 № 398, ЛПА банка.

Финансовый результат от валютно-обменных операций определяется ежедневно. Курсовые разницы, образовавшиеся в результате округления при переоценке денежных статей баланса, в последний рабочий день месяца относятся на соответствующие счета доходов или расходов.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на дату совершения операции (далее – официальный курс). По мере изменения официального курса осуществляется их переоценка.

Активы банка включают денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни, средства в Национальном банке, средства в банках, ценные бумаги, кредиты клиентам, производные финансовые активы, долгосрочные финансовые вложения, основные средства и нематериальные активы, доходные вложения в

материальные активы, имущество, предназначенное для продажи, отложенные налоговые активы, прочие активы.

В соответствии с НСФО 39 продажи или покупки финансовых активов, проводимые по стандартной процедуре, учитываются на дату проведения расчетов.

Денежные средства включают наличные денежные средства в кассах банка, банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания, прочие. Денежные средства являются финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости.

Драгоценные металлы и драгоценные камни включают мерные слитки из золота, серебра, платины, аттестованные бриллианты, а также золотые монеты, посвященные 50-летию Победы в Великой Отечественной войне.

Бухгалтерский учет операций с мерными слитками и футлярами ведется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.03.2012 № 124 и ЛПА банка.

Средства в Национальном банке включают корреспондентские счета в Национальном банке, фонд обязательных резервов, размещенный в Национальном банке в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2015 № 781.

Средства в банках включают средства на корреспондентских счетах в других банках, средства, предоставленные банкам, специализированным финансовым организациям в качестве обеспечения исполнения обязательств, краткосрочные кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам, средства в расчетах по операциям с банками, за вычетом резервов на покрытие возможных убытков.

Ценные бумаги включают акции, облигации, еврооблигации и депозитные сертификаты, которые признаются в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, ЛПА банка. Классификация ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для банков, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2005 № 422, исходя из намерений (цели) их приобретения.

В бухгалтерском балансе банковского холдинга классифицирована категория ценных бумаг, учитываемые на счетах 43 группы «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

К категории «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» относятся акции, облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты и прочие ценные бумаги, которые не являются производными и которые определяются банком как имеющиеся в наличии для продажи или не могут быть классифицированы в следующие

категории:

«Ценные бумаги, предназначенные для торговли»;

«Ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

В категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» могут быть классифицированы ценные бумаги, цель приобретения которых отлична от целей приобретения ценных бумаг, отнесенных банком к иным категориям, либо которые не могут быть отнесены к иным категориям. Банк, руководствуясь изменением рыночной конъюнктуры либо исходя из политики управления собственными активами, может осуществлять продажу ценных бумаг, отнесенных к данной категории.

При приобретении ценные бумаги отражаются в учете по цене приобретения. При этом по ценным бумагам с процентным доходом из фактической цены приобретения ценных бумаг выделяется сумма накопленного процентного дохода, которая учитывается обособленно от стоимости ценной бумаги. Исчисление накопленного и уплаченного при приобретении процентного дохода осуществляется за время от даты начала процентного периода по дату перехода права собственности на ценную бумагу включительно.

Их дальнейший учет осуществляется следующими методами:

по справедливой стоимости;

по цене приобретения.

Последующая оценка ценных бумаг производна от их классификации и осуществляется следующим образом:

ценные бумаги, классифицированные в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно оценена, оцениваются по справедливой стоимости и подлежат переоценке при изменении их справедливой стоимости;

ценные бумаги, классифицированные в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, оцениваются по цене приобретения.

Методы и подходы определения справедливой стоимости ценных бумаг зависят от наличия либо отсутствия активного рынка по ним.

Банк применяет метод ФИФО в разрезе портфелей ценных бумаг (торгового, банковского) для оценки стоимости ценных бумаг одного выпуска при их выбытии.

Переоценка ценных бумаг, учет которых ведется по справедливой стоимости, производится в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами и долгосрочными финансовыми вложениями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.07.2014 № 462 (далее – Инструкция № 462) и ЛПА банка в последний рабочий день отчетного месяца, при выбытии ценных бумаг, а также при реклассификации и при изменении метода учета ценных бумаг.

Кредиты клиентам включают краткосрочные и долгосрочные кредиты, займы, финансовую аренду (лизинг), иные активные операции. Кредиты клиентам отражаются на счетах по учету кредитов и иных активных операций с клиентами в сумме основного

долга, уменьшенной на величину оцененного кредитного риска, выраженного в сумме специальных резервов на покрытие возможных убытков и на сумму положительных разниц по приобретенным правам денежного требования. Включены счета по учету начисленного процентного дохода, уменьшенные на сумму резерва по неполученным процентным доходам по кредитам.

Банк осуществляет формирование и использование специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам в соответствии с законодательством и ЛПА банка на основании осуществляемой классификации задолженности по группам риска и ставок резервирования.

Производные финансовые активы включают производные инструменты, которые отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету сделок с производными инструментами в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2007 № 414 (далее – Инструкция № 414), ЛПА банка.

Изменение справедливой стоимости производного инструмента отражается в бухгалтерском учете обязательно в последний рабочий день месяца, а также при закрытии позиции и (или) исполнении сделки с производным инструментом.

Долгосрочные финансовые вложения включают вложения банка в уставные фонды юридических лиц в виде долевого участия и вложения в дочерние юридические лица (инвестиции в уставные фонды юридических лиц, на которые банком оказывается существенное влияние в форме контроля). Долгосрочные финансовые вложения отражены в бухгалтерском балансе в соответствии с Инструкцией № 462.

Операции с долгосрочными финансовыми вложениями в бухгалтерском учете отражаются с использованием балансовых счетов 510X «Долевые участия» и 520X «Вложения в дочерние юридические лица» не позднее дня, следующего за днем получения банком документов, подтверждающих переход (возникновение) права собственности на долгосрочные финансовые вложения, либо выполнения условий договора, определяющих переход (возникновение) права собственности на них.

Дивиденды и иные доходы, приравненные к ним в соответствии с законодательством, выплаченные или причитающиеся к выплате унитарными предприятиями собственнику их имущества или иными юридическими лицами по принадлежащим банку-участнику акциям (долям в уставных фондах), отражаются на балансовом счете 8363 «Дивиденды» по статье «Прочие доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

На данном балансовом счете также отражаются доходы, полученные при увеличении суммы долгосрочных финансовых вложений за счет источников собственных средств юридических лиц в случаях, установленных законодательством.

Основные средства, нематериальные активы учитываются в бухгалтерском учете по первоначальной (переоцененной) стоимости.

При отнесении активов к основным средствам, нематериальным активам банк руководствуется законодательством, ЛПА.

Бухгалтерский учет основных средств банка ведется в соответствии с НСФО 16

«Основные средства», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 708 (далее – НСФО 16), ЛПА банка.

Бухгалтерский учет нематериальных активов банка ведется в соответствии с НСФО 38 «Нематериальные активы», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.01.2013 № 25 (далее – НСФО 38), ЛПА банка.

Начисление амортизации основных средств осуществляется в соответствии с Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27.02.2009 № 37/18/6 (далее – Инструкция № 37/18/6).

Проведение амортизационной политики осуществляет постоянно действующая комиссия, созданная в центральном аппарате. Комиссия осуществляет свою деятельность в соответствии с Инструкцией № 37/18/6 и ЛПА банка.

Сроки полезного использования амортизируемых объектов основных средств устанавливаются равными по величине нормативным срокам службы, утвержденным постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30.09.2011 № 161 (далее – Постановление № 161) и могут пересматриваться в порядке, установленном учетной политикой, ЛПА банка.

Нормативный срок службы объектов основных средств, ранее находившихся в эксплуатации, определяется банком в соответствии с пунктом 18 Инструкции № 37/18/6.

Расчет амортизации осуществляется исходя из месячной суммы амортизационных отчислений. Месячная сумма амортизации составляет 1/12 ее годовой суммы.

Банк использует линейный способ начисления амортизации основных средств и нематериальных активов.

Доходные вложения в материальные активы включают инвестиционную недвижимость, переданную в аренду из состава основных средств и прочее имущество, переданное в аренду из состава основных средств.

Бухгалтерский учет инвестиционной недвижимости ведется в соответствии с НСФО 40 «Инвестиционная недвижимость», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 № 412 (далее – НСФО 40), ЛПА банка. Инвестиционная недвижимость – находящиеся в собственности банка земельные участки, здания, сооружения, изолированные помещения, машино-места, временно не используемые банком и сданные другим лицам в аренду (за исключением финансовой аренды (лизинга)).

Инвестиционная недвижимость учитывается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, если проведение переоценки не является обязательным в соответствии с законодательством.

В соответствии с НСФО 17 «Аренда» утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 № 413 (далее – НСФО 17)

банк классифицирует аренду как финансовую и операционную. Классификация аренды осуществляется на дату начала арендных отношений.

Имущество, передаваемое банком в финансовую аренду (лизинг), до его передачи учитывается в составе доходных вложений в материальные активы по первоначальной стоимости в соответствии с законодательством. При передаче имущества в финансовую аренду (лизинг) его контрактная стоимость признается задолженностью арендатора (лизингополучателя) по финансовой аренде (лизингу) в качестве финансового актива.

Полученные предметы финансовой аренды (лизинга) учитываются в бухгалтерском учете по контрактной стоимости. Одновременно в качестве финансового обязательства учитывается задолженность перед лизингодателем. По мере уплаты лизингодателю платы за приобретение и предоставление предмета финансовой аренды во временное владение и пользование (лизинговых платежей), возмещающей контрактную стоимость предмета финансовой аренды, в порядке, установленном соответствующим договором, и выкупной стоимости предмета финансовой аренды, признанная в качестве финансового обязательства задолженность перед арендодателем (лизингодателем), уменьшается. Отделимые улучшения предмета финансовой аренды (лизинга), произведенные банком принимаются к бухгалтерскому учету в составе основных средств в соответствии с требованиями НСФО 16. Неотделимые улучшения предмета финансовой аренды (лизинга), произведенные банком, учитываются в составе вложений в имущество, полученное в аренду с ведением аналитического учета присоединенной стоимости предмета финансовой аренды (лизинга).

Имущество, переданное в операционную аренду, учитывается банком в составе доходных вложений в материальные активы по стоимости в соответствии с требованиями НСФО 2, НСФО 16, НСФО 17, НСФО 40. Плата за временное владение и пользование или временное пользование предметом операционной аренды, за приобретение и предоставление во временное владение и пользование предмета операционной аренды (далее – арендная плата) признается банком в составе операционных доходов в качестве арендных платежей с учетом требований НСФО 17, Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 № 125 (далее – Инструкция № 125).

Затраты, понесенные банком по приобретенным предметам операционной аренды, признаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями НСФО 17, Инструкции № 125. Отделимые и неотделимые улучшения предмета операционной аренды отражаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному в отношении отдельных и неотделимых улучшений полученного предмета финансовой аренды (лизинга). Арендная плата признается банком в составе операционных расходов в качестве арендных, лизинговых платежей с учетом требований НСФО 17, Инструкции № 125.

Банк отражает в бухгалтерском учете сумму обесценения основных средств, доходных вложений в материальные активы, долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи,

ведется в соответствии с НСФО 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (НСФО 5-F), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.11.2014 № 703 (далее – НСФО 5-F).

Оценка запасов, включая отдельные предметы в составе средств в обороте, документальное оформление и отражение операций с запасами в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с НСФО 2 «Запасы» (далее – НСФО 2), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 741, ЛПА банка.

Порядок совершения операций, оценки и учета запасов, погашение их стоимости ведется в соответствии с законодательством, ЛПА банка.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Стоимость запасов относится на расходы.

Запасы используются в течение отчетного периода (года) в той последовательности, в которой они были приобретены (поступили). Запасы, учитываемые по фактической себестоимости, при их отпуске списываются исходя из фактической себестоимости тех запасов, которые были приобретены первыми по времени (метод ФИФО).

Создание резерва под снижение стоимости запасов, а также его пересмотр осуществляется по результатам тестирования не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

Переоценка стоимости активов, используемых банком в своей деятельности, осуществляется в порядке, определенном Указом Президента Республики Беларусь от 20.10.2006 № 622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке» (далее – Указ № 622), Инструкцией о порядке переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, оборудования к установке, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 05.11.2010 № 162/131/37, и другими правовыми актами, принятыми во исполнение Указа № 622.

Специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, создаются в целях обеспечения безопасного и устойчивого функционирования банка, компенсации возможных финансовых потерь. Формируются и используются специальные резервы в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 138 (далее – Инструкция № 138), постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.09.2020 № 298 «Об отдельных вопросах регулирования деятельности банков, небанковских кредитного-финансовых организаций и открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в 2021 году», ЛПА банка

и другими актами законодательства.

Специальные резервы по активам, условным обязательствам формируются в белорусских рублях. По активам, условным обязательствам, выраженным в иностранной валюте со дня отнесения к VI группе риска, в случаях, не противоречащих законодательству, а также если иное не установлено уполномоченным коллегиальным органом банка, специальные резервы формируются в валюте актива (условного обязательства). По решению Кредитного комитета подразделения банка, осуществляющего сопровождение активов, условных обязательств, принятому на основании обоснованного ходатайства подразделения банка, возможно формирование специальных резервов в белорусских рублях.

Специальные резервы формируются банком в размере, установленном частью третьей пункта 16 Инструкции № 138, с учетом норм законодательства. Банк использует дифференцированный размер отчислений в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, условным обязательствам в соответствии с ЛПА банка.

Определение суммы специальных резервов осуществляется исходя из суммы задолженности должника перед банком по активам, суммы условного обязательства, умноженной на процент отчислений по группе риска в соответствии с произведенной классификацией.

Специальные резервы по задолженности в виде ценных бумаг формируются для каждого отдельно приобретенного лота (пакета) ценных бумаг, имеющих один регистрационный номер, при этом в сумму основного долга (цену приобретения) включаются суммы накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценных бумаг.

Сумма специального резерва по задолженности, возникшей в результате осуществления финансирования под уступку денежного требования (факторинга), и задолженности, возникшей в результате уступки банку права денежного требования, определяется с учетом особенностей, изложенных в части третьей пункта 9 Инструкции № 138.

Классификация активов, условных обязательств и формирование специальных резервов (за исключением специальных резервов по активам, и условным обязательствам, классифицированным по I группе риска, специальных резервов по кредитам, включенным в портфели однородных кредитов и специальные портфели однородных кредитов) осуществляется на момент возникновения актива, условного обязательства, а в последующем – по мере поступления информации о возникновении (изменении уровня) риска (изменение финансового положения должника, контрагента по условным обязательствам, изменение качества обслуживания актива, изменение качества обеспечения, выявления у гаранта (поручителя) признаков финансовой неустойчивости, негативной информации, а также наличие иных сведений о рисках должника, контрагента по условным обязательствам).

Резервы по активам и условным обязательствам, классифицированным по I группе риска, формируются (регулируются) не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

По средствам в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами, классифицированным:

в I группу риска, специальные резервы не формируются;

во II – VI группы риска, специальные резервы формируются (регулируются) не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва производится в максимально короткие сроки, но не позднее 90 календарных дней с момента отнесения ее к VI группе риска в соответствии с решением службы риск-менеджмента (за исключением безнадежной задолженности физических лиц). Если 90-й день приходится на выходной, праздничный день, списание безнадежной задолженности производится не позднее последнего рабочего дня, предшествующего выходному, праздничному дню.

Списание безнадежной задолженности, возникшей в результате финансирования под уступку должником права денежного требования по активам, подверженным кредитному риску, к третьим лицам в пользу банка, должником по которой выступает физическое лицо, осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором принято решение о ее классификации в VI группу риска.

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва в отношении физических лиц производится на основании данных программно-технических комплексов.

Бухгалтерский учет специальных резервов осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 13.05.2011 № 176.

Уменьшение (аннулирование, восстановление) резервов признается в бухгалтерском учете в качестве доходов в том отчетном периоде, в котором оно происходит, а также в том отчетном периоде, в котором получены суммы в погашение задолженности, ранее списанной за счет сформированных резервов.

Отчисления в резервы признаются в бухгалтерском учете в качестве расходов в том отчетном периоде, в котором происходит формирование (увеличение) резервов.

Классификация дебиторской задолженности по активам и коммерческим займам и формирование специального резерва по ним осуществляется согласно главе 4 Инструкции № 138.

Использование специальных резервов, сформированных по ним, производится согласно главе 6 Инструкции № 138.

В договорах, по которым возникает дебиторская задолженность по активам, в обязательном порядке предусматриваются обязательства должника по представлению в банк бухгалтерской отчетности и иных документов, установленных ЛПА, регламентирующим порядок осуществления активных операций, на основании которых возможно установление признаков финансовой неустойчивости, негативной информации у должника.

Обязательства банка включают средства Национального банка, средства банков, средства клиентов, ценные бумаги, производные финансовые обязательства,

отложенные налоговые обязательства, прочие обязательства.

Средства Национального банка, средства банков, средства клиентов отражены в бухгалтерском балансе по стоимости обязательства.

Прекращение их признания производится в соответствии с условиями заключенных договоров.

Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению имуществом ведется обособленно на специально выделенных балансовых счетах по учету доверительного управления в соответствии с Инструкцией о порядке бухгалтерского учета операций доверительного управления имуществом, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.11.2017 № 471 и ЛПА банка.

Ценные бумаги банка, включают ценные бумаги в виде депозитных и сберегательных сертификатов, облигаций, выпущенных банком (процентные и дисконтные).

Производные финансовые обязательства включают производные инструменты, которые отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости в соответствии с Инструкцией № 414, ЛПА банка.

Признание текущего налога на прибыль, отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется банком в соответствии с требованиями НСФО 12 «Налоги на прибыль», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2013 № 392 (далее – НСФО 12).

Прочие обязательства банка включают резервы на риски и платежи, доходы будущих периодов, расчеты с кредиторами, начисленные расходы (комиссионные, прочие банковские, операционные).

Резервы на риски и платежи включают:

резервы на оплату отпусков, которые созданы согласно требований НСФО 19 «Вознаграждения работникам», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011 № 149 (далее – НСФО 19) и ЛПА банка;

резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе, которые созданы согласно требований Инструкции № 138 и ЛПА банка.

Собственный капитал банка состоит из уставного фонда, резервного фонда, фондов переоценки статей баланса, накопленной прибыли. Показатели, характеризующие состояние статей собственного капитала банка, представлены в отчете об изменении собственного капитала.

Вклады в уставный фонд банка вносятся в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные законодательством, Уставом банка и решениями Общего собрания акционеров банка.

Банк вправе увеличивать или уменьшать уставный фонд в порядке, предусмотренном законодательством.

Вклады в уставный фонд банка осуществляются в денежной и неденежной формах в соответствии с законодательством.

Денежные вклады в уставный фонд банка вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. При этом весь уставный фонд объявлен и учитывается в белорусских рублях. Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу на дату внесения денежного вклада в уставный фонд. Порядок определения даты внесения денежных вкладов в уставный фонд банка устанавливается Национальным банком.

Основной целью деятельности банка является прибыль, как обобщающий показатель эффективности работы и главный источник укрепления и развития банка, материального стимулирования и социального развития его трудового коллектива.

Балансовая (экономическая) прибыль банка определяется как разница между полученными доходами и произведенными расходами.

Порядок принятия решений по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов, критерии и периодичность определения вероятности получения процентного дохода, порядок расчета начисляемых процентов, округления, отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов, порядок формирования и использования резервов по начисленным и неполученным доходам определяются ЛПА банка, разработанными в соответствии с Инструкцией № 125.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров банка прибыль, остающаяся в распоряжении банка после уплаты налогов и иных обязательных платежей (чистая прибыль), направляется в фонды банка, распределяется между акционерами банка в виде дивидендов, используется на иные цели в соответствии с законодательством и Уставом.

Размер и порядок отчисления части прибыли, подлежащей перечислению в республиканский, местный бюджеты, определяется в соответствии с законодательством.

За счет прибыли, остающейся в распоряжении банка после уплаты налогов, сборов, пошлин и платежей, образуются следующие фонды:

- Резервный фонд;
- Фонд развития банка;
- Резервный фонд заработной платы;
- Фонд дивидендов;
- Фонд «Жилье»;
- Фонд займов;
- Специальный фонд социальных проектов на селе.

Порядок формирования и использования фондов, образуемых из прибыли, остающейся в распоряжении банка, устанавливается ЛПА банка.

Ведение бухгалтерского учета дочерними юридическими лицами, зависимым юридическим лицом осуществлялось в соответствии с Типовым планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией о порядке применения Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденными постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 № 50.

При составлении годовых бухгалтерских отчетов за 2021 год дочерние

юридические лица, зависимое юридическое лицо руководствовались национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Консолидированная бухгалтерская отчетность», утвержденным постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.12.2016 № 104.

Дочерним предприятием ОАО «Агролизинг» в отношении всех договоров финансовой аренды (лизинга), действующих по состоянию на 1 января 2019 г., начиная с 2019 года применяется национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Финансовая аренда (лизинг)», утвержденный постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.11.2018 № 73.

Для ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в банке используются централизованная интегрированная банковская система «SC-Bank NT», другое программное обеспечение. Дочерними юридическими лицами и зависимым юридическим лицом используются специализированные автоматизированные программы «1С.Предприятие. Бухгалтерский учет (версия 7.7)», «1С: Предприятие – Моя бухгалтерия 8». Дочернее юридическое лицо ОАО «Озерицкий-Агро» для учета заработной платы использует программное обеспечение информационно-вычислительного республиканского унитарного предприятия «ГИВЦ Минсельхозпрод».

Трансформация показателей годовых отчетов дочерних юридических лиц произведена с учетом экономической сущности операций.

Проведена сверка остатков внутригрупповых операций и счетов, отраженных в годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банка и дочерних юридических лиц, а также между дочерними юридическими лицами по состоянию на 01.01.2022.

Показатели годовой бухгалтерской отчетности дочерних юридических лиц при консолидации приведены в соответствие с учетной политикой банка.

Проведены корректировки остатков внутригрупповых счетов

по форме 1 «Консолидированный бухгалтерский баланс»		
Символ	Наименование корректировки	сумма тыс. рублей
1104	исключение текущего (расчетного) счета, срочных вкладов (депозитов) дочерних юридических лиц	(26 224)
1105	исключение облигаций небанковских финансовых организаций	(107 943)
	аннулирование созданного специального резерва по ценным бумагам	5 397
1106	исключение задолженности по кредитам	(108 111)
	исключение задолженности по начисленным (просроченным) процентам	(2 643)
	формирование резерва по неполученным процентным доходам для приведения к учетной политике банка	(20 378)
	формирование резерва для приведения к учетной политике банка	(10 510)
	аннулирование созданного специального резерва	4 435
1108	исключение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды дочерних юридических лиц	(98 814)
	исключение вложений дочерних юридических лиц в уставный фонд	(2)

	банка	
	исключение вложений дочерних юридических лиц в уставный фонд других дочерних юридических лиц	(80)
	исключение доли банка в сумме инвестиции одного дочернего юридического лица в другое дочернее юридическое лицо	(43)
1109	исключение задолженности по долгосрочным кредитам	(2)
1113	исключение дебиторской задолженности	(1 133)
	аннулирование резерва, созданного на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	13
1202	исключение задолженности по кредитам	(105 116)
	исключение задолженности по начисленным (просроченным) процентам	(2 643)
1203	исключение текущего (расчетного) счета, срочных вкладов (депозитов) дочерних юридических лиц	(26 224)
1204	исключение облигаций небанковских финансовых организаций	(107 943)
1206	приведение к учетной политике банка (исключение отложенного налогового обязательства, возникшего от первоначальной стоимости переданных предметов финансового лизинга)	(752)
1207	исключение задолженности по лизингу	(4 376)
	аннулирование созданного специального резерва	(61)
	исключение кредиторской задолженности по реализованной продукции животноводства и растениеводства между дочерними юридическими лицами	(213)
	исключение начисленных комиссионных доходов	(1)

по форме 2 «Консолидированный отчет о прибылях и убытках»		
Символ	Наименование корректировки	сумма тыс. рублей.
2011	исключение процентных доходов по кредитам	(13 334)
	исключение процентных доходов по ценным бумагам	-
	исключение процентных доходов по вкладам (депозитам)	(943)
	приведение к учетной политике банка (исключение первоначальной стоимости переданных предметов финансового лизинга)	(120 476)
2012	исключение процентных расходов по вкладам (депозитам)	(943)
	исключение процентных расходов по ценным бумагам	(7 263)
	исключение процентных расходов по кредитам	(5 465)
2021	исключение комиссионных доходов (за открытие и (или) ведение банковских счетов, по операциям с ценными бумагами, по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами и т.д.)	(786)
2022	исключение комиссионных расходов (за открытие и (или) ведение банковских счетов, по операциям с ценными бумагами, по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами и т.д.)	(786)
205	приведение к учетной политике банка	1 329
207	исключение отчислений в резервы	(9 248)
208	исключение внутригрупповых доходов по дивидендам	(463)
	исключение доходов по текущим лизинговым платежам	(628)
	исключение доходов (расходов) по внутригрупповым продажам продукции животноводства и растениеводства между дочерними юридическими лицами, исключение доходов по ценным бумагам,	(341)

	имеющимся для продажи, исключение прочих доходов	
209	исключение расходов по текущим лизинговым платежам	(628)
	приведение к учетной политике банка (исключение первоначальной стоимости переданных предметов финансового лизинга)	(120 476)
	исключение прочих расходов	(340)
212	приведение к учетной политике банка (изменение отложенных налоговых активов и обязательств, возникающих от передачи предметов финансового лизинга)	(751)

Датой утверждения годовой консолидированной финансовой отчетности к выпуску в соответствии с требованиями НСФО 10 «События после отчетной даты» (далее – НСФО 10) является 5 мая 2022 г.

V. Раскрытие информации по формам годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности

7. Консолидированный бухгалтерский баланс

Консолидированный бухгалтерский баланс составлен в соответствии с требованиями, установленными постановлениями № 507 и № 511, по форме согласно приложению 1 и по алгоритму – согласно приложению 5 к постановлению № 507 с дополнениями, внесенными постановлением № 511.

При составлении бухгалтерского баланса банка проведены корректировки статей в отношении событий после отчетной даты в соответствии с требованиями НСФО 10.

Руководствуясь Указом № 622 и в соответствии с приказом банка от 06.12.2021 № 920 «О не проведении переоценки», приказами дочерних юридических лиц ОАО «Озерицкий - Агро» от 31.12.2021 № 491 «О не проведении переоценки основных средств по состоянию на 01.01.2022 года», ОАО «Туровщина» от 05.01.2022 № 15, Унитарного предприятия «Агробизнесконсалт» от 03.01.2022 № 1 «О не проведении переоценки основных средств», а также на основании письма банка в адрес ОАО «Агролизинг» переоценка основных средств, доходных вложений в материальные активы, оборудования к установке, оборудования в составе объектов незавершенного строительства по состоянию на 01.01.2022 не проводилась.

Корректировки в отношении существенных ошибок предшествующих периодов и существенных результатов изменения в учетной политике, относящихся к периодам, предшествующим отчетному, в соответствии с требованиями НСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» в связи с их отсутствием не осуществлялись.

8. Статья «Денежные средства» составляет 2,0 % активов консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме 287 155 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2021 на 34 133 тыс. рублей, или на 13,5 %.

№ п/п	Денежные средства	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Денежные средства в кассе	48 215	67 486
2.	Денежные средства в кассах структурных подразделений	55 027	34 926

№ п/п	Денежные средства	2021 год	2020 год
1	2	3	4
3.	Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	72 271	66 553
4.	Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	81 454	65 393
5.	Денежные средства в пути	30 188	18 664
6.	Всего	287 155	253 022

9. Статья «Драгоценные металлы и драгоценные камни» составляет 0,001 % активов консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме – 182 тыс. рублей и уменьшилась по сравнению с 01.01.2021 на 86 тыс. рублей, или на 32,1 %.

№ п/п	Драгоценные металлы и драгоценные камни	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Золото	70	177
2.	Прочие драгоценные металлы	110	88
3.	Драгоценные камни	2	3
4.	Всего	182	268

10. Статья «Средства в Национальном банке» составляет 7,7 % активов консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме – 1 121 611 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2021 на 220 623 тыс. рублей, или на 24,5 %.

№ п/п	Средства в Национальном банке	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Средства на корреспондентских счетах, в том числе усредняемая часть резервных требований	1 047 530	822 864
2.	Обязательные резервы	74 081	78 074
3.	Прочие средства	-	50
4.	Всего	1 121 611	900 988

Денежные средства на счете обязательных резервов, размещенные в Национальном банке, представляют собой средства, зарезервированные в соответствии с требованиями о поддержании минимального обязательного резерва. Банк обязан депонировать минимальные обязательные резервы в Национальном банке на постоянной основе. Законодательство предусматривает ограничения на возможность изъятия банком данного резерва.

11. Статья «Средства в банках» составляет 3,9 % активов консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме – 567 294 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2021 увеличилась на 321 284 тыс. рублей, или в 2,3 раза.

№ п/п	Средства в банках	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Средства на корреспондентских и иных счетах	526 778	199 670
2.	Средства на корреспондентских счетах в драгоценных металлах	1 332	449
3.	Средства в расчетах по операциям с банками	39 256	47 385
4.	Итого	567 366	247 504
5.	Резервы	(72)	(1 494)
6.	Всего, за вычетом резерва	567 294	246 010

Информация по движению резервов, созданных на покрытие возможных убытков по средствам в банках, представлена следующим образом:

№ п/п	Показатели	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	По состоянию на 1 января	1 494	1 161
2.	Создание резерва	3 434	50 417
3.	Восстановление резерва	(4 842)	(50 390)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(14)	306
5.	По состоянию на 31 декабря	72	1 494

12. Статья «Ценные бумаги» составляет 21,1 % активов консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме – 3 058 099 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2021 увеличилась на 33 263 тыс. рублей, или на 1,1 %.

№ п/п	Ценные бумаги	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов:	-	-
2.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	3 066 105	3 065 394
2.1.	Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	1 410 105	945 280
2.2.	Облигации, выпущенные органами местного управления	1 374 286	1 660 790
2.3.	Облигации, выпущенные небанковскими финансовыми организациями	71 357	99 297
2.4.	Облигации, выпущенные коммерческими организациями	127 690	296 316
2.5.	Облигации, выпущенные специализированными финансовыми организациями	66 502	58 998
2.6.	Акции коммерческих организаций	16 165	4 713
3.	Резерв	(8 006)	(40 558)
4.	Всего - ценные бумаги	3 058 099	3 024 836

Информация по движению резервов, созданных под обесценение ценных бумаг, представлена следующим образом:

п/п	Показатели	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	По состоянию на 1 января	40 558	38 328
2.	Создание резерва	2 833	31 007
3.	Восстановление резерва	(3 911)	(28 777)
4.	Списание за счет резерва	(31 474)	-
5.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	-	-
6.	По состоянию на 31 декабря	8 006	40 558

13. Наиболее существенной в структуре активов консолидированного бухгалтерского баланса является статья «Кредиты клиентам» – 60,5 %, в сумме – 8 763 414 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2021 увеличилась на 1 139 164 тыс. рублей, или на 14,9 %.

№ п/п	Кредиты клиентам	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Кредиты и иные активные операции с небанковскими финансовыми организациями	6 036	290
2.	Кредиты и иные активные операции с коммерческими организациями	8 401 391	7 293 421
3.	Кредиты и иные активные операции с консолидированными предпринимателями	14 970	17 006
4.	Кредиты и иные активные операции с физическими лицами	794 736	708 098
5.	Кредиты и иные активные операции с некоммерческими организациями	163 090	139 215
6.	Кредиты и иные активные операции с органами государственного управления	111 930	113 694
7.	Средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов	3 287	2 489
8.	Всего кредиты клиентам	9 495 440	8 274 213
9.	Резервы	(732 026)	(649 963)
10.	Всего кредиты клиентам (за вычетом резервов)	8 763 414	7 624 250

Информация по движению специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам представлена следующим образом:

Показатели	2021 год			2020 год		
	сумма	в том числе		сумма	в том числе	
		юридические лица	физические лица		юридические лица	физические лица
По состоянию на 1 января	619 847	602 646	17 201	516 925	501 998	14 927
Создание резерва	2 385 753	2 345 412	40 341	2 378 598	2 355 956	22 642
Списание за счет резерва	(41 935)	(38 493)	(3 442)	(94 564)	(93 059)	(1 505)
Восстановление резерва	(2 347 188)	(2 317 339)	(29 849)	(2 310 688)	(2 291 353)	(19 335)
Погашение задолженности ранее списанной за счет резерва	90 862	89 604	1 258	59 616	59 146	470
Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(13 808)	(13 807)	(1)	69 960	69 958	2
По состоянию на 31 декабря	693 531	668 023	25 508	619 847	602 646	17 201

В результате консолидации резерв на покрытие возможных убытков включает резерв по суммам задолженности иных клиентов по договорам лизинга, заключенным ОАО «Агролизинг», сумме 34 264 тыс. рублей.

Информация по движению резервов по непополненным доходам по кредитам и иным активным операциям представлена следующим образом:

№ п/п	Наименование	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	По состоянию на 1 января	30 022	15 094
2.	Создание резерва	34 529	22 496
3.	Списание за счет резерва	(26 061)	(7 592)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	2	24
5.	По состоянию на 31 декабря	38 492	30 022

Информация по движению резервов на покрытие возможных убытков по средствам в расчетах по операциям с клиентами, представлена следующим образом:

№ п/п	Наименование	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	По состоянию на 1 января	94	2
2.	Создание резерва	172	164
3.	Списание за счет резерва	(263)	(72)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	-	-
5.	По состоянию на 31 декабря	3	94

14. Статья «Производные финансовые активы» составляет 0,002% активов консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме – 276 тыс. рублей и увеличилась по отношению к 01.01.2021 на 148 тыс. рублей, или в 2,1 раза.

15. Статья «Инвестиции в зависимые юридические лица» по состоянию на 01.01.2022 составляет 0,1 % активов консолидированного бухгалтерского баланса и составляет инвестиции в сумме 18 665 тыс. рублей в ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского».

16. Долгосрочные финансовые вложения банка в уставные фонды сторонних организаций на 01.01.2022 составили 147 029 тыс. рублей, в том числе: долевые участия – 48 215 тыс. рублей, вложения в дочерние юридические лица – 98 814 тыс. рублей.

Портфель долгосрочных финансовых вложений банковского холдинга в уставные фонды сторонних организаций на 01.01.2022 составил 48 232 тыс. рублей (0,3 % валюты консолидированного бухгалтерского баланса) и увеличился по отношению к 01.01.2021 на 4 558 тыс. рублей, или на 10,4 %.

Долевые участия включают:

ОАО «Сбергательный банк «Беларусбанк» – сумма вноса 34 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 0,0009160 %;

ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» – сумма вноса 0,00043 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 0,0000024 %;

ОАО «Промагролизинг» – сумма вноса 31 673 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 4,24 %;

ОАО «Банковский процессинговый центр» – сумма вноса 913 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества – 3,50 %;

СП ЗАО «Банковско-финансовая телесеть» – сумма вноса 191 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества составляет 4,99 %;

ОАО «АФПК «Жлобинский мясокомбинат» – сумма взноса 1 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 0,03 %;

ОАО «Центр банковских технологий» – сумма взноса 13 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества – 1,73 %;

Компания SWIFT – сумма взноса 153 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества составляет 0,012 %;

ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» – сумма взноса 2 388 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 8,37 %;

ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп» – сумма взноса 8 468 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 7,00 %;

СООО «Асоба» – сумма взноса 2 196 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 19,80 %;

ОАО «Белмедстекло» – сумма взноса 2 185 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 9,76 %;

Дочернее юридическое лицо ОАО «Агролизинг» с 2012 года является акционером ОАО «Минский завод игристых вин», сумма взноса 17 тыс. рублей, с 2017 года – имеет вклад в уставном фонде ОАО «Озерицкий-Агро» в сумме 43 тыс. рублей, являющегося участником банковского холдинга банка, с ноября 2021 года – имеет вклад в уставный фонд ООО «А-Сити» в сумме 80 тыс. рублей. Дочернее юридическое лицо ОАО «Озерицкий-Агро» является акционером банка, сумма взноса 2 тыс. рублей.

При составлении консолидированной финансовой отчетности с использованием метода полной консолидации:

исключена балансовая стоимость инвестиций банка в уставные фонды дочерних юридических лиц в сумме 98 814 тыс. рублей;

исключена доля участия банка в инвестиции ОАО «Агролизинг» в дочернее юридическое лицо ОАО «Озерицкий-Агро» в сумме 43 тыс. рублей;

исключена балансовая стоимость инвестиции ОАО «Агролизинг» в уставные фонды дочерних юридических лиц в сумме 80 тыс. рублей;

исключена доля участия ОАО «Озерицкий-Агро» в уставном фонде головной организации в сумме 2 тыс. рублей.

17. Статья «Основные средства и нематериальные активы» составляет 3,0 % активов консолидированного бухгалтерского баланса.

Неисполненные обязательства по действующим на отчетную дату договорам на приобретение основных средств в балансе банковского холдинга отсутствуют.

Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов составляет 440 955 тыс. рублей и уменьшилась по сравнению с 01.01.2021 на 3 131 тыс. рублей, или на 0,7 %.

№ п/п	Основные средства и нематериальные активы	на 01.01.2022	на 01.01.2021
1	2	3	4
1.	Здания и сооружения	382 148	380 659
2.	Вычислительная техника	66 757	57 185
3.	Транспортные средства	10 296	10 320

№ п/п	Основные средства и нематериальные активы	на 01.01.2022	на 01.01.2021
1	2	3	4
4.	Прочие основные средства	173 593	164 346
5.	Полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	16 056	14 864
6.	Оборудование к установке и строительные материалы	-	-
7.	Вложения в основные средства и незавершенное строительство, в имущество, полученное в аренду	8 967	19 066
8.	Нематериальные активы, в том числе вложения в нематериальные активы	97 780	81 918
9.	Итого	755 597	728 358
10.	Амортизация	314 642	284 272
11.	Всего остаточная стоимость	440 955	444 086

Движение основных средств и нематериальных активов

Группы	Остаток на 01.01.2021	Поступило	Перевод выкупленных предметов лизинга в основные средства	Выбыло	Остаток на 01.01.2022
Здания и сооружения	380 659	7 197	-	5 708	382 148
Вычислительная техника	57 185	9 149	1 241	818	66 757
Транспортные средства	10 320	1 710	1 281	3 015	10 296
Прочие основные средства	164 346	23 113	-	11 344	176 115
Полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	14 864	1 278	(2 522)	86	13 534
Оборудование к установке и строительные материалы	-	-	-	-	-
Вложения в основные средства и незавершенное строительство, в имущество, полученное в аренду	19 066	11 005	-	21 104	8 967
Нематериальные активы	81 918	20 369	-	4 507	97 780
Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	728 358	73 821	-	46 582	755 597

НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

Группы	Остаток на 01.01.2021	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Перевод выкупленных предметов лизинга в основные средства	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Остаток на 01.01.2022
Здания и сооружения	86 968	7 501	-	1 171	93 298
Вычислительная техника	44 596	3 609	1 228	817	48 616
Транспортные средства	7 602	602	1 268	2 795	6 677
Прочие основные средства	94 401	14 050	-	4 702	103 749
Полученные предметы финансовой аренды (лизинга)	9 252	3 837	(2 496)	85	10 508

Группы	Остаток на 01.01.2021	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Перевод выкупленных предметов лизинга в основные средства	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Остаток на 01.01.2022
Вложения в основные средства и незавершенное строительство, в имущество, полученное в аренду	2 078	140	-	245	1 973
Нематериальные активы	39 375	11 666	-	1 220	49 821
Итого накопленная амортизация основных средств и нематериальных активов	284 272	41 405	-	11 035	314 642
Остаточная стоимость	444 086	X	X	X	440 955

Начисление амортизации основных средств осуществляется в соответствии с Инструкцией № 37/18/6.

Сроки полезного использования амортизируемых объектов основных средств устанавливаются равными по величине нормативным срокам службы и могут пересматриваться.

Для объектов основных средств применяются нормативные сроки службы и шифры, определенные нормативными сроками службы основных средств, утвержденными постановлением № 161. Нормативный срок службы объектов основных средств, ранее находившихся в эксплуатации, определяется при их приобретении с учетом требований Инструкции № 37/18/6.

Расчет амортизации осуществляется исходя из месячной суммы амортизационных отчислений. Месячная сумма амортизации составляет 1/12 ее годовой суммы, применяется линейный способ начисления амортизации основных средств и нематериальных активов.

Восстановление стоимости активов осуществляется в порядке, определенном Указом № 622, Инструкцией № 162/131/37, и другими нормативными правовыми актами, принятыми во исполнение данного Указа.

Нормативные сроки службы основных средств находятся в следующем диапазоне (в годах):

здания и сооружения	40 – 125;
транспортные средства	3 – 10;
вычислительная техника	3 – 10;
прочие основные средства	3 – 50.

Нормативный срок службы по объектам нематериальных активов определяется исходя из времени их использования (срока службы), устанавливаемого патентами, свидетельствами, лицензиями, соответствующими лицензионными (авторскими) договорами и другими документами, подтверждающими права правообладателя.

При отсутствии в них указания на время использования (срок службы) сроки

устанавливаются по решению комиссии в соответствии с пунктом 20 Инструкции № 37/18/6:

по объектам права промышленной собственности – на срок до двадцати лет, но не более срока деятельности организации;

по объектам права промышленной собственности, являющимся средствами индивидуализации участников гражданского оборота товаров, услуг (фирменные наименования, товарные знаки) – на срок до сорока лет, но не более срока деятельности организации;

по другим объектам нематериальных активов – на срок до десяти лет.

Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается в целом количестве месяцев.

Начисление амортизации нематериальных активов производится в соответствии с законодательством.

В результате реконструкции (модернизации) за 2021 год стоимость основных средств банковского холдинга изменилась на 3 475 тыс. рублей.

Стоимость на 01.01.2022 полностью самортизированных основных средств, которые продолжают использоваться, составила 88 054 тыс. рублей, нематериальных активов – 1 671 тыс. рублей.

По состоянию на отчетную дату стоимость основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств дочерними юридическими лицами, составляет 59 633 тыс. рублей, в том числе переданные в залог по кредитам и займам от ОАО «Белагропромбанк» – 42 201 тыс. рублей, с иными организациями – 17 432 тыс. рублей.

Банком в целях приведения стоимости имущества к текущей рыночной стоимости в конце отчетного 2021 года были проведены мероприятия:

по определению наличия признаков, свидетельствующих об обесценении инвестиционной недвижимости, основных средств, переданных в аренду (за исключением недвижимого имущества) (далее – предметы операционной аренды) с последующим отражением в бухгалтерском учете сумм обесценения;

по определению запасов (в том числе запасов, полученных в погашение задолженности), которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость которых снизилась, с целью создания резерва под снижение стоимости запасов.

Предварительно банком в 2021 году было проведено тестирование на обесценение объектов недвижимости, предметов операционной аренды, инвестиционной недвижимости и создании резерва под снижение стоимости запасов. Заинтересованными структурными подразделениями центрального аппарата, региональных дирекций банка была проанализирована стоимость, по которой имущество учитывается на балансе банка, на соответствие текущей рыночной стоимости аналогичного имущества. При анализе использовались прайс-листы, информация из глобальной сети Интернет, данные независимых оценщиков.

Результаты анализа предоставлены комиссии по проведению амортизационной политики в центральном аппарате банка (далее – комиссия).

Комиссия:

рассмотрела предоставленные материалы на наличие признаков обесценения, восстановления основных средств, инвестиционной недвижимости, предметов операционной аренды, по определению запасов (в том числе запасов, полученных в погашение задолженности), которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость которых снизилась;

приняла решения о необходимости (отсутствии необходимости) обесценения, восстановления обесценения, создания резерва под снижение стоимости запасов; результаты работы оформили соответствующими протоколами.

В результате проведенной работы на конец 2021 года:

сумма восстановления обесценения зданий, сооружений, инвестиционной недвижимости составила 27 тыс. рублей, в том числе признаваемая в качестве доходов – 3 тыс. рублей и признаваемая в капитале – 24 тыс. рублей.

Дочерними юридическими лицами резервы под обесценение основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде не создавались.

18. Статья «Доходные вложения в материальные активы» составляет 0,002 % активов консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме – 242 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2021 на 3 тыс. рублей или на 1,3 %.

№ п/п	Доходные вложения в материальные активы	на 01.01.2022	на 01.01.2021
1	2	3	4
1.	Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	495	465
2.	Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	-	-
3.	Запасы, переданные в аренду	20	20
4.	Прочее имущество, переданное в аренду	80	115
5.	Амортизация	(353)	(361)
6.	Итого	242	239

Информация по движению доходных вложений в материальные активы за 2021 год представлена в нижеприведенных таблицах.

Движение доходных вложений в материальные активы

Группы	Остаток на 01.01.2021	Поступило	Изменение в результате переоценки (+, -)	Выбыло	Остаток на 01.01.2022
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	465	40	-	10	495
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	-	-	-	-	-
Запасы, переданные в аренду	20	2	-	2	20
Прочее имущество, переданное в аренду	115	1	-	36	80
Итого стоимость доходных вложений в материальные активы	600	43	-	48	595

НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

Группы	Остаток на 01.01.2021	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Изменение в результате переоценки (+, -)	Амортизационные отчисления по выбывшим объектам инвестиционной недвижимости за отчетный год	Остаток на 01.01.2022
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	266	20	-	9	277
Инвестиционная недвижимость, полученная в погашение задолженности	-	-	-	-	-
Прочее имущество, переданное в аренду	95	3	-	22	76
Итого накопленная амортизация по доходным вложениям в материальные активы	361	23	-	31	353
Остаточная стоимость доходных вложений в материальные активы	239	X	X	X	242

19. Статья «Имущество, предназначенное для продажи» составляет 0,1 % активов консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме – 10 126 тыс. рублей, и увеличилась по сравнению с 01.01.2021 на 3 079 тыс. рублей или на 43,7 %.

№ п/п	Имущество, предназначенное для продажи	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	80	106
2.	Запасы, полученные в погашение задолженности	10 064	6 968
3.	Резерв по запасам, полученным в погашение задолженности	(18)	(27)
4.	Итого	10 126	7 047

В результате проведенной работы на конец 2021 года:

сумма восстановления резерва под снижение стоимости запасов, поступивших в погашение задолженности, составила 12 тыс. рублей.

сумма создания резерва под снижение стоимости запасов, поступивших в погашение задолженности, составила 3 тыс. рублей.

Информации для представления и раскрытия влияния прекращенной деятельности в соответствии с НСФО 5-F не имеется, т.к. банк не имел намерения и не осуществлял прекращения какого-либо вида деятельности, отказа от деятельности в географическом районе, продажи дочернего юридического лица.

20. Статья «Отложенные налоговые активы» на 01.01.2022 остатка не имеет.

Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг при их переоценке (Примечание 32) приводит к формированию вычитаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив не признается, т.к. ввиду наличия значительной суммы

льготуемой прибыли банк считает вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли низкой.

21. Статья «Прочие активы» составляет 1,2 % активов консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме – 170 235 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2021 на 3 154 тыс. рублей, или на 1,9 %.

№ п/п	Прочие активы	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Расчеты с дебиторами	82 863	89 593
2.	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	8 650	10 616
3.	Прочие активы	82 707	75 840
4.	Итого	174 220	176 049
5.	Резервы	(3 985)	(8 968)
6.	Всего, за вычетом резервов	170 235	167 081

Информация по движению резервов на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами представлена ниже.

№ п/п	Показатели	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	По состоянию на 1 января	5 187	21 534
2.	Создание резерва	5 231	73 183
3.	Восстановление резерва	(7 995)	(89 450)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(5)	(80)
5.	По состоянию на 31 декабря	2 418	5 187

Информация по движению резервов на покрытие возможных убытков по неполученным доходам представлена ниже.

№ п/п	Показатели	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	По состоянию на 1 января	3 780	4 296
2.	Создание резерва	606	817
3.	Восстановление резерва	(2 782)	(1 573)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(38)	240
5.	По состоянию на 31 декабря	1 566	3 780

Резерв под снижение стоимости запасов, находящихся на складе, за исключением запасов, полученных банком в погашение задолженности, банковским холдингом в отчетном году не создавался. Остаток ранее созданного резерва под снижение стоимости запасов, находящихся на складе, по состоянию на 01.01.2022 составляет 1 тыс. рублей.

Дебиторская задолженность банковского холдинга по состоянию на 1 января 2022 г. составляет 82 863 тыс. рублей. Основную долю в общей сумме дебиторской задолженности занимают расчеты с прочими дебиторами – 60 347 тыс. рублей (72,8 %), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями –

12 102 тыс. рублей (14,6 %), расчеты по платежам в бюджет – 9 414 тыс. рублей (11,4 %), расчеты по капитальным вложениям – 1 000 тыс. рублей (1,2 %). В течение отчетного года осуществлялся постоянный контроль за своевременным получением товаров, оказанием услуг, выполнением работ и принимались меры по погашению дебиторской задолженности.

Прочие активы включают:

стоимость числящихся на отчетную дату запасов в сумме 73 999 тыс. рублей (увеличение на 7 513 тыс. рублей). Согласно НСФО 2 классифицированы следующие группы: «На складе», «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке», «Горюче-смазочные материалы у подотчетных лиц», «В эксплуатации». По состоянию на 01.01.2022 стоимость запасов по используемым группам составила: «На складе» – 14 025 тыс. рублей, «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке» – 32 810 тыс. рублей, «Горюче-смазочные материалы у подотчетных лиц» – 15 тыс. рублей, «В эксплуатации» – 27 149 тыс. рублей;

расходы будущих периодов в сумме 3 592 тыс. рублей (увеличение на 927 тыс. рублей);

клиринговые счета и транзитные обороты по сводным документам – 1 224 тыс. рублей;

суммы до выяснения по дебету – 3 892 тыс. рублей.

В 2021 году в качестве расходов признано 1 000 тыс. рублей стоимости запасов.

22. Статья «Средства Национального банка» составляет 4,2 % обязательств консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме 530 697 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2021 на 222 397 тыс. рублей, или в 1,7 раз.

23. Статья «Средства банков» составляет 21,9 % обязательств консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме 2 752 165 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2021 на 690 305 тыс. рублей, или на 33,5 %.

№ п/п	Средства банков	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Кредиты	2 084 355	1 517 245
2.	Средства на корреспондентских счетах	183 992	62 780
3.	Вклады (депозиты) других банков	139 148	129 601
4.	Иные средства	344 670	352 234
5.	Всего	2 752 165	2 061 860

24. Статья «Средства клиентов» составляет 66,1 % обязательств консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме 8 287 332 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2021 на 583 137 тыс. рублей, или на 7,6 %.

№ п/п	Средства клиентов	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Займы	204	1 074
2.	Вклады (депозиты)	6 413 216	6 213 968
3.	Средства на текущих (расчетных) счетах	1 375 717	1 058 439
4.	Иные средства	498 195	430 714
5.	Всего	8 287 332	7 704 195

25. Статья «Ценные бумаги» составляет 7,1 % обязательств консолидированного бухгалтерского баланса, в сумме – 886 826 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2021 на 217 866 тыс. рублей или на 32,6 %.

№ п/п	Ценные бумаги, выпущенные банком	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Депозитные сертификаты	23 860	8 297
2.	Сберегательные сертификаты	22	22
3.	Облигации	862 944	660 641
4.	Всего	886 826	668 960

26. Остаток по статье «Производные финансовые обязательства» на 01.01.2022 составил 6 тыс. рублей и уменьшился по сравнению с 01.01.2021 на 425 тыс. рублей или в 71,8 раза.

27. Статья «Отложенные налоговые обязательства» на 01.01.2022 остатка не имеет.

Признание отложенных налогов и отложенных налоговых обязательств, текущего налога на прибыль осуществляется в соответствии с требованиями НСФО 12, Налогового кодекса и ЛПА банка, регламентирующими порядок бухгалтерского учета доходов и расходов банка.

28. Статья «Прочие обязательства» составляет 0,7 % обязательств консолидированного бухгалтерского баланса и уменьшилась по сравнению с 01.01.2021 на 7 490 тыс. рублей, или на 8,1 %.

№ п/п	Прочие обязательства	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Расчеты с кредиторами	51 827	46 924
2.	Резервы на риски и платежи	14 912	27 360
3.	Резервы на оплату отпусков	5 463	5 556
4.	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	12 460	12 653
5.	Прочие обязательства	699	358
6.	Всего	85 361	92 851

Информация по движению резерва на риски и платежи представлена ниже.

№ п/п	Показатели	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	По состоянию на 1 января	27 360	17 822
2.	Создание резерва	189 822	246 187
3.	Восстановление резерва	(202 268)	(236 673)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(2)	24
5.	По состоянию на 31 декабря	14 912	27 360

Расчеты с кредиторами на 1 января 2022 г. составляют 51 827 тыс. рублей. Основной удельный вес в общей сумме расчетов с кредиторами занимают расчеты с бюджетом – 34 473 тыс. рублей (66,5 %), которые будут

произведены в сроки, установленные законодательством, расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 13 590 тыс. рублей (26,2 %), расчеты с прочими кредиторами – 2 782 тыс. рублей (5,4 %), расчеты с персоналом по оплате труда – 935 тыс. рублей (1,8 %), прочие расчеты – 47 тыс. рублей (0,1 %).

В соответствии с требованиями НСФО 19 банк осуществлял расчет, формирование, использование и отражение в бухгалтерском учете резерва предстоящих расходов на оплату отпусков работникам банка, а также резерва предстоящих расходов по обязательным страховым взносам в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь и по состоянию на 01.01.2022 создан в сумме 5 463 тыс. рублей. По дочерним юридическим лицам резервный фонд на оплату отпусков не создавался.

29. Условные обязательства

Резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе, создается по условным обязательствам. К условным обязательствам банк относит не отраженные на балансовых счетах обязательства банка, подверженные кредитному риску, включая обязательства банка предоставить денежные средства на возвратной основе, обязательства банка провести платежи по гарантийным обязательствам (гарантиям и поручительствам).

Условные финансовые обязательства банка включали в себя следующие позиции:

Наименование	2021 год	2020 год
Обязательства по аккредитивам	289 703	342 443
Гарантии и поручительства	460 388	477 523
Обязательства по прочим видам гарантий	-	5 702
Обязательства по предоставлению денежных средств	872 129	786 278
Всего	1 622 220	1 611 946

Информация по движению специального резерва на покрытие возможных убытков по условным обязательствам, подверженным кредитному риску представлена ниже.

№ п/п	Показатели	Сумма, тыс. рублей	в том числе		
			банки	юридические лица	физические лица
1.	Резерв по условным обязательствам на 01.01.2020	17 853	28	17 797	28
1.1.	Сумма условных обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах	-	-	-	-
2.	Создание резерва	232 634	36	232 190	408
3.	Восстановление резерва	(231 238)	(13)	(230 811)	(414)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	8 142	-	8 142	-
5.	Резерв по условным обязательствам на 01.01.2021	27 391	51	27 318	22
6.	Сумма условных обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах	-	-	-	-
7.	Создание резерва	186 277	136	185 644	497
8.	Восстановление резерва	(197 680)	(43)	(197 135)	(502)

№ п/п	Показатели	Сумма, тыс. рублей	в том числе		
			банки	юридические лица	физические лица
9.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(1 016)	-	(1 016)	-
10.	Резерв по условным обязательствам на 01.01.2022	14 972	144	14 811	17

30. По статье консолидированного бухгалтерского баланса «Собственный капитал» отражены уставный фонд, резервный фонд, фонд переоценки статей баланса и накопленная прибыль банковского холдинга. Ниже приводится более детальное распределение статьи «Собственный капитал» по отдельным компонентам.

Статья «Уставный фонд» на 01.01.2022 составила 1 238 350 тыс. рублей, или 63,7 % собственного капитала банковского холдинга и по сравнению с соответствующим периодом прошлого года не изменилась.

31. Резервный фонд составляет 75 356 тыс. рублей, или 3,9 % собственного капитала банковского холдинга и увеличился по сравнению с 01.01.2021 на 28 889 тыс. рублей или на 62,2 %, в результате направления банковским холдингом прибыли за 2020 год в сумме 28 889 тыс. рублей, в том числе банком – 28 790 тыс. рублей, дочерними юридическими лицами – 99 тыс. рублей. Резервный фонд формируется для покрытия убытков.

32. Статья «Фонды переоценки статей баланса» составляет 7,2 % собственного капитала банковского холдинга. Уменьшение в сумме 23 453 тыс. рублей, или на 14,3 %, произошло в результате:

уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг при их переоценке в сумме 22 505 тыс. рублей;

уменьшением отложенного налогового обязательства в сумме 110 тыс. рублей, по операциям, которые отражаются в составе собственного капитала;

отражения сумм восстановления основных средств отчетного года, признаваемых в пределах фонда переоценки в размере 24 тыс. рублей;

перераспределения между статьями капитала в сумме 1 045 тыс. рублей и изменением фонда переоценки в результате восстановления ОАО «Озерицкий-Агро» первоначальной стоимости основных средств в сумме 37 тыс. рублей.

№ п/п	Фонды переоценки статей баланса	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Фонд переоценки основных средств и прочего имущества	163 564	164 621
2.	Фонд переоценки ценных бумаг	(22 676)	(280)
3.	Всего	140 888	164 341

33. Статья «Накопленная прибыль» составила 479 519 тыс. рублей, или 24,7 % собственного капитала банковского холдинга, увеличение по сравнению с соответствующим периодом прошлого года составляет 46 239 тыс. рублей, или 10,7 %.

№ п/п	Накопленная прибыль	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Фонд развития банка	305 021	283 134
2.	Прочие фонды	60 609	69 808
3.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	23 935	14 888
4.	Прибыль (убыток)	89 954	65 450
5.	Использование прибыли отчетного года	-	-
6.	Доля банка в чистых активах зависимого лица	-	-
7.	Итого нераспределенная прибыль (стр.3+стр.4+стр.5+стр.6)	113 889	80 338
8.	Всего (стр.1+стр.2+ стр.7)	479 519	433 280

Фонд развития формируется для финансирования капитальных вложений, связанных с приобретением, строительством и реконструкцией зданий (сооружений), техническим оснащением банка и автоматизацией осуществляемых им операций, а также других целей капитального характера.

Прочие фонды банка включают: резервный фонд заработной платы, фонд дивидендов, фонд «Жилье», фонд займов, специальный фонд социальных проектов на селе.

Резервный фонд заработной платы формируется для обеспечения выплат причитающейся работникам заработной платы, а также предусмотренных законодательством, коллективным и трудовым договорами гарантийных и компенсационных выплат в случае экономической несостоятельности (банкротства) банка, его ликвидации и в других предусмотренных законодательством случаях.

Фонд дивидендов формируется для обеспечения выплаты акционерам банка части прибыли в виде дивидендов на принадлежащие им акции.

Фонд «Жилье» формируется в целях предоставления займов на строительство или приобретение жилых помещений работникам банка, нуждающимся в улучшении жилищных условий, а также для финансирования затрат, связанных со строительством и приобретением жилых помещений в собственность банка с последующим их предоставлением работникам банка по договорам найма.

Фонд займов формируется в целях предоставления займов хозяйственным обществам в соответствии с законодательством и ЛПА банка.

Специальный фонд социальных проектов на селе формируется в целях финансирования проектов, ориентированных на повышение социальных и экономических условий жизни сельского населения Республики Беларусь.

Банк формирует фонды в соответствии с законодательством.

34. Статья «Доля неконтролирующих акционеров» составляет 0,5 % собственного капитала банковского холдинга и увеличилась по сравнению с 01.01.2021 на 329 тыс. рублей, или на 3,4 %

№ п/п	Доля неконтролирующих акционеров	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Уставный фонд дочерних юридических лиц	6 547	6 546
2.	Резервный фонд	40	32
3.	Нераспределенная (неиспользованная) прибыль (непокрытый убыток)	3 292	2 968
4.	Переоценка основных средств и прочего имущества	107	111
5.	Прочие фонды	-	-
6.	Всего	9 986	9 657

35. Иная дополнительная информация к консолидированному бухгалтерскому балансу

В соответствии с требованиями НСФО 17 дополнительно представляется следующая информация.

Банком по состоянию на 01.01.2022 по соглашению о перенайме с переменной лизингополучателя переданы срочные обязательства по договору финансовой аренды (лизинга) с последующим выкупом имущества в сумме 61 611 тыс. долларов США, что в рублевом эквиваленте составляет 156 991 тыс. рублей. Выкуп предмета лизинга в соответствии с заключенным договором финансовой аренды (лизинга) происходит при уплате банку всех предусмотренных договором и законодательством платежей.

Сумма созданного банком специального резерва на покрытие возможных убытков по финансовой аренде (лизингу) составляет 78 881 тыс. рублей, резерв по неполученным процентным доходам по финансовой аренде (лизингу) не создавался в соответствии с законодательством. Просроченная задолженность по уплате лизинговых платежей отсутствует.

В результате консолидации для применения единых подходов и приведения к учетной политике банка в части формирования резервов банком созданы резервы:

по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами дочерней компании ОАО «Агролизинг» резерв в сумме 20 378 тыс. рублей;

на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами в части задолженности по финансовой аренде (лизингу) дочерней компании ОАО «Агролизинг», с учетом задолженности ОАО «Туровщина» и ОАО «Озерицкий - Агро», в сумме 34 264 тыс. рублей.

На отчетную дату ожидаемая к получению плата за приобретение и предоставление предмета финансовой аренды во временное владение и пользование (лизинговых платежей) до истечения срока временного владения и пользования ожидается в сумме 114 190 тыс. долларов США (в том числе контрактная стоимость – 72 360 тыс. долларов США, лизинговое вознаграждение – 41 830 тыс. долларов США). В последующем отчетном 2022 году в соответствии с графиком лизинговых платежей ожидается к получению 6 185 тыс. долларов США, в том числе контрактная стоимость – 2 736 тыс. долларов США, лизинговое вознаграждение – 3 449 тыс. долларов США. Уплата лизинговых платежей по договору финансовой аренды (лизинга) в части возмещения контрактной стоимости объекта лизинга предусмотрена согласно графику с августа 2021 года по февраль 2039 года.

Дочерним предприятием ОАО «Агролизинг» на отчетную дату предполагается получение лизинговых платежей в сумме 269 536 тыс. рублей (в том числе контрактная стоимость – 198 579 тыс. рублей, лизинговое вознаграждение – 70 957 тыс. рублей), в последующем отчетном 2022 году – 11 673 тыс. рублей (в том числе контрактная стоимость – 10 735 тыс. рублей, лизинговое вознаграждение – 938 тыс. рублей).

Банком приобретено имущество в лизинг (в том числе банкоматы, счетчики банкнот, счетчики монет, многофункциональные устройства, ноутбуки, специальные бронированные автомобили и др.). По всем договорам финансовой аренды (лизинга) предусмотрен выкуп имущества для собственных нужд банка.

Обязательства банка перед лизингодателем ОАО «Агролизинг» за приобретение и предоставление предмета финансовой аренды во временное владение и пользование (лизинговых платежей) до истечения срока временного владения и пользования исключены при консолидации в сумме контрактной стоимости в размере 1 974 тыс. рублей. Обязательства дочерних юридических лиц перед лизингодателями за приобретение и предоставление предмета финансовой аренды во временное владение и пользование (лизинговых платежей) до истечения срока временного владения и пользования составляет 2 807 тыс. рублей (в том числе контрактная стоимость – 2 589 тыс. рублей, лизинговое вознаграждение – 218 тыс. рублей), в последующем отчетном 2022 году – 1 217 тыс. рублей, (в том числе контрактная стоимость – 1 079 тыс. рублей, лизинговое вознаграждение – 138 тыс. рублей).

По переданному имуществу в соответствии с заключенными договорами аренды в виде оперативного лизинга банком предполагается получение арендной платы до истечения срока временного владения и пользования или временного пользования предметом операционной аренды в сумме 1 186 тыс. рублей, в том числе сумма ожидаемой к получению арендной платы в 2022 году составит 436 тыс. рублей. Дочерними юридическими лицами предполагается получение арендной платы по операционной аренде ОАО «Туровщина» – 15 тыс. рублей, в том числе в 2022 году – 15 тыс. рублей; ОАО «Озерицкий-Агро» – 13 тыс. рублей, в 2022 году – 13 тыс. рублей.

На балансе банка по состоянию на 01.01.2022 учитывается имущество, полученное в аренду (здания, помещения, терминальное оборудование, запасы) в сумме 4 072 тыс. рублей.

В 2021 году сумма в размере 4 194 тыс. рублей признана банком в качестве операционных расходов по арендным платежам. Предполагаемая сумма арендной платы до истечения срока временного владения и пользования или временного пользования предметом операционной аренды банка составит 6 342 тыс. рублей, в том числе сумма предстоящей арендной платы в 2022 году составит 2 851 тыс. рублей, дочернего юридического лица Унитарного предприятия «Агробизнесконсалт» – 2 тыс. рублей, в том числе в 2022 году – 1 тыс. рублей.

VI. Консолидированный отчет о прибылях и убытках

36. Консолидированный отчет о прибылях и убытках составлен в соответствии с требованиями, установленными постановлениями № 507 и № 511, по форме согласно приложению 2, по алгоритму – согласно приложению 6, утвержденному постановлением № 507.

В отчете о прибылях и убытках корректировками отчетного года отражены события после отчетной даты в связи с уменьшением резервов, уточнением платежей в бюджет, уточнением платежей в соответствии с условиями договоров за оказанные услуги, выполненные работы, согласно НСФО 10, в связи с чем прибыль банка скорректирована на 3 875 тыс. рублей.

За 2021 год получено 90 321 тыс. рублей прибыли (по банковскому холдингу – 89 954 тыс. рублей, включая долю банка в прибыли (убытке) зависимого юридического лица ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского» – 1 433 тыс. рублей, доля неконтролирующих акционеров составила 367 тыс. рублей), что на 24 530 тыс. рублей или 37,3 % больше, чем по результатам работы за 2020 год. Доходы за 2021 год составили 4 003 785 тыс. рублей, расходы – 3 914 897 тыс. рублей.

37. Статья «Чистые процентные доходы» составила 279 446 тыс. рублей, по сравнению с 01.01.2021 уменьшилась на 30 193 тыс. рублей, или 9,8 %.

Процентные доходы в структуре доходов занимают 22,7 % и составили 907 971 тыс. рублей, по сравнению с 01.01.2021 увеличились на 162 987 тыс. рублей, или 21,9 %.

Процентные расходы в структуре расходов – 16,1 % и составили 628 525 тыс. рублей, по сравнению с 01.01.2021 увеличились на 193 180 тыс. рублей, или на 44,4 %.

№ п/п	Процентные доходы/расходы	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Процентные доходы:	907 971	744 984
2.	по средствам в банках	3 583	14 634
3.	по операциям с клиентами	722 109	546 234
4.	по ценным бумагам	180 387	181 914
5.	прочие	1 892	2 202
6.	Процентные расходы:	628 525	435 345
7.	по средствам банков	133 289	85 934
8.	по средствам клиентов	428 997	297 275
9.	по ценным бумагам банка	65 975	51 896
10.	прочие	264	240
11.	Итого чистый процентный доход	279 446	309 639

Процентные доходы по операциям с клиентами за 2021 год по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 175 875 тыс. рублей, или на 32,2 %; процентные расходы по средствам клиентов – на 131 722 тыс. рублей, или на 44,3 %.

38. Статья «Чистые комиссионные доходы» составила 200 070 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2021 увеличилась на 37 600 тыс. рублей или на 23,1 %.

Комиссионные доходы в структуре доходов занимают 7,7 % и составили 306 832 тыс. рублей, по сравнению с 01.01.2021 увеличились на 48 656 тыс. рублей, или на 18,8 %.

Комиссионные расходы, соответственно, в структуре расходов занимают 2,7 % и составили 106 762 тыс. рублей, по сравнению с 01.01.2021 увеличились на 11 056 тыс. рублей, или на 11,6 %.

№ п/п	Комиссионные доходы/расходы	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Комиссионные доходы:	306 832	258 176
1.1.	за открытие и (или) ведение банковских счетов	26 225	25 339
1.2.	по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и документарным операциям	231 393	201 272
1.3.	по кредитам	11 335	9 880
1.4.	по операциям с ценными бумагами	528	399
1.5.	по операциям с иностранной валютой	3	5
1.6.	по операциям по доверительному управлению имуществом	13	7
1.7.	прочие	37 335	21 274
2.	Комиссионные расходы:	106 762	95 706
2.1.	за открытие и (или) ведение банковских счетов	1 833	1 427
2.2.	по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и документарным операциям	85 207	77 118
2.3.	по операциям с ценными бумагами	216	260
2.4.	по операциям с иностранной валютой	275	263
2.5.	по операциям по доверительному управлению имуществом	2	3
2.6.	прочие	19 229	16 635
3.	Итого чистые комиссионные доходы	200 070	162 470

39. Статья «Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» составила 172 тыс. рублей.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	461	639
2.	Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	289	592
3.	Итого чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	172	47

40. Статья «Чистый доход по операциям с ценными бумагами» составила – 4 993 тыс. рублей чистых доходов.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с ценными бумагами	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с ценными бумагами:	14 994	27 980
1.1.	учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	1	1 112

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с ценными бумагами	2021 год	2020 год
1.2.	в наличии для продажи	12 794	26 187
1.3.	с собственными долговыми ценными бумагами	2 199	681
2.	Расходы по операциям с ценными бумагами	10 001	10 078
2.1.	учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	-	1 148
2.2.	в наличии для продажи	-	525
2.3.	с собственными долговыми ценными бумагами	10 001	8 405
3.	Итого чистый доход	4 993	17 902

41. Статья «Чистый доход по операциям с иностранной валютой» составила 43 620 тыс. рублей чистых доходов. В структуре доходов удельный вес доходов по операциям с иностранной валютой составляет 1,6 %, соответственно, удельный вес расходов по операциям с иностранной валютой в структуре расходов составляет 0,5 %.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с иностранной валютой	64 715	112 166
2.	Расходы по операциям с иностранной валютой	21 095	38 759
3.	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	43 620	73 407

Сумма курсовых разниц, включенная в доходы банка за отчетный период в соответствии с НСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов» (НСФО 21), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 297 (далее – НСФО 21) составила 16 866 тыс. рублей.

42. Статья «Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами» составила 150 тыс. рублей чистых доходов.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2 262	6 708
2.	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2 112	6 858
3.	Итого чистые расходы	150	(150)

43. Статья «Чистые отчисления в резервы» составила 114 086 тыс. рублей и уменьшилась по сравнению с 2020 годом на 56 356 тыс. рублей, или на 33,1 %.

В структуре доходов доходы от уменьшения резервов на покрытие возможных убытков составили 63,0 %, соответственно, в структуре расходов отчисления в резервы составили 67,3 %.

№ п/п	Отчисления в резервы/уменьшение резервов	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	2 635 877	2 788 037
1.1.	по операциям с банками	3 530	50 733
1.2.	по операциям с клиентами	2 432 064	2 383 811
1.3.	по операциям с ценными бумагами	5 045	33 042
1.4.	под снижение стоимости запасов	3	27

№ п/п	Отчисления в резервы/уменьшение резервов	2021 год	2020 год
1.5.	на риски и платежи	189 883	247 227
1.6.	по расчетам с дебиторами	5 352	73 197
2.	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	2 521 791	2 617 595
2.1.	по операциям с банками	4 952	50 399
2.2.	по операциям с клиентами	2 304 416	2 256 815
2.3.	по операциям с ценными бумагами	3 183	22 903
2.4.	под снижение стоимости запасов	13	353
2.4.	на риски и платежи	202 300	237 350
2.5.	по расчетам с дебиторами	6 927	49 775
3.	Итого чистые отчисления в резервы	114 086	170 442

44. Статья «Прочие доходы» в структуре доходов занимает 4,6 %. Прочие доходы составили 184 759 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2021 увеличилась на 34 172 тыс. рублей, или на 22,7 %.

№ п/п	Прочие доходы	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	По операциям уступки прав требования	62 753	16 157
2.	По доставке документов, перевозке и инкассации	520	1 450
3.	Прочие банковские доходы	185	112
4.	Операционные доходы	115 278	126 635
5.	Поступления по ранее списанным долгам	6 023	6 233
6.	Всего	184 759	150 587

45. Статья «Операционные расходы» в структуре расходов занимает 12,3 %. Операционные расходы по сравнению с 01.01.2021 увеличились на 38 290 тыс. рублей, или на 8,7 %, и составили 480 697 тыс. рублей.

№ п/п	Операционные расходы	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	На содержание персонала	196 775	179 041
2.	По эксплуатации основных средств и запасов	46 457	46 632
3.	Платежи в бюджет	18 515	14 394
4.	Амортизационные отчисления	39 699	30 106
5.	От выбытия имущества	6 028	8 385
6.	По аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым и прочим полученным услугам	57 430	51 683
7.	Представительские расходы	263	214
8.	По страхованию	14 827	14 353
9.	По услугам связи	3 689	3 376
10.	На рекламу	10 135	6 107
11.	Типографские	61	51
12.	На приобретение и сопровождение программного обеспечения	12 337	10 328
13.	Дары, пожертвования, безвозмездная (спонсорская) помощь	3 757	3 489
14.	Прочие	70 724	74 248
15.	Всего	480 697	442 407

В составе прочих операционных расходов включены расходы по материальным

затратам на производство и реализации продукции дочерних компаний в сумме 34 221 тыс. рублей.

В составе расходов на содержание персонала за 2021 год банковским холдингом в соответствии с требованиями НСФО 19 признана сумма 26 тыс. рублей выходных пособий, выплаченных в связи с прекращением трудовых договоров. По состоянию на 01.01.2022 иных планов вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности банк не имел.

46. Статья «Прочие расходы» в структуре расходов занимает 0,7 %. Прочие расходы по сравнению с 01.01.2021 уменьшились на 982 тыс. рублей, или на 3,3 %, и составили 28 959 тыс. рублей.

№ п/п	Прочие расходы	2021 год	2020 год
1	2	3	4
1.	По обязательным взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	20 269	23 225
2.	По доставке документов, перевозке и инкассации	5 897	5 036
3.	Прочие банковские расходы	2 793	1 680
4.	Всего	28 959	29 941

47. Статья «Прибыль (убыток) до налогообложения» на 01.01.2022 составила 89 468 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 2020 годом на 18 356 тыс. рублей, или на 25,8 %.

48. Статья «Расход (доход) по налогу на прибыль» составляет 580 тыс. рублей (0,02 % от расходов банковского холдинга) и уменьшилась за 2021 год по сравнению с 2020 годом на 5 133 тыс. рублей. Прибыль до налогообложения дочерних юридических лиц составила 33 362 тыс. рублей.

Доход по отложенному налогу на прибыль банка признан в сумме 1 тыс. рублей в результате уменьшения (погашения) налогооблагаемых временных разниц, возникших с созданием резерва по операциям с банковскими платежными карточками по мошенническим операциям.

Расход по налогу на прибыль ОАО «Агролизинг» составил 573 тыс. рублей, и сформирован отложенным налогом по временным разницам - в связи с отражением дочерним предприятием в составе доходов сумм штрафных санкций за нарушение условий договора финансовой аренды (лизинга) и сумм стоимости предметов лизинга, переданных в лизинг.

Расход по текущему налогу на прибыль Унитарного предприятия «Агробизнесконсалт» составил 8 тыс. рублей, возникшим при уменьшении, из ранее не признанных перенесенных убытков.

Информация для раскрытия, согласно требований
НСФО 12 «Налоги на прибыль»

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. рублей
1	2	3
1.	Прибыль до налогообложения	89 468
2.	Ставка налога на прибыль, %	25%, 18%
3.	Расход (доход) по налогу на прибыль, в том числе в разрезе компонентов	580
3.1.	Расход по текущему налогу на прибыль	581
3.2.	Корректировки текущего налога на прибыль:	8
3.2.1.	при признании в текущем отчетном периоде текущего налога на прибыль, относящегося к годам, предшествующим отчетному году	-
3.2.2.	при уменьшении, возникающем из ранее не признанных перенесенных убытков или временной разницы предыдущего периода (48 тыс.рублей) * 18%	8
3.3.	Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, в том числе	572
3.3.1.	относящийся к возникновению и использованию временных разниц (3 183 тыс.рублей) *18%	573
3.3.2.	относящийся к изменениям ставок налога на прибыль	-
3.3.3.	возникающий в результате уменьшения или восстановления предыдущего уменьшения отложенного налогового актива	-
3.3.4.	уменьшение расхода, возникающее из ранее не признанных перенесенных убытков или временной разницы предыдущего периода (2 тыс. рублей) *25%	(1)
3.4.	Расход (доход) по налогу на прибыль, согласно требованиям НСФО 8	-
4.	Сумма отложенных налоговых активов, в т.ч	-
4.1.	В результате признания расходов, связанных с передачей предметов лизинга в виде первоначальной стоимости	-
5.	Сумма постоянных разниц для расчета постоянных налоговых обязательств	47 339
5.1.	Постоянные налоговые обязательства	11 835
6.	Сумма постоянных разниц для расчета постоянных налоговых активов	114 971
6.1.	Постоянные налоговые активы	28 743
7.	Сумма и дата истечения срока вычитаемых временных разниц, в отношении которых в бухгалтерском балансе не признается отложенный налоговый актив	-
8.	Сумма отложенного налогового обязательства, возникающего по операциям, которые отражаются в составе собственного капитала (440 тыс. рублей)	-

49. По требованиям НСФО 33 «Прибыль на акцию» в консолидированном отчете о прибылях и убытках банковского холдинга за 2020 и 2021 годы рассчитана статья «Базовая прибыль на простую акцию».

Величина базовой прибыли на простую акцию за 2020 год –0,0106 рубля, за 2021 год – 0,0144 рубля.

В расчете базовой прибыли на простую акцию чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, составляет:

за 2020 год – 65 398 793,57 рублей (65 399 000– 206,43)

за 2021 год – 88 887 793,57 рублей (88 888 000– 206,43)

где 0,03 рубля – сумма дивидендов, причитающихся владельцам привилегированных акций.

Величины средневзвешенного количества акций за 2020 и 2021 годы, используемых в расчете базовой прибыли, на простую акцию составляют:

2020 год

Дата операции	Описание операции	Выпущенные простые акции, шт.	Выкупленные простые акции, шт.	Простые акции в обращении, шт.
1	2	3	4	5
01 января	остаток на н.г.	6 191 753 821		6 191 753 821
	выкуп собственных акций	-	-	-
	остаток на к.г.	6 191 753 821	-	6 191 753 821

Количество простых акций в обращении по состоянию на 1-ое число каждого месяца 2020 года, штук:

	Количество простых акций в обращении	Количество простых акций, принадлежащих дочерним юридическим лицам	Количество простых акций в обращении без учета, принадлежащих дочерним юридическим лицам
1	2	3	4
01 февраля	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 марта	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 апреля	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 мая	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 июня	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 июля	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 августа	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 сентября	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 октября	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 ноября	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 декабря	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 января	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
Сумма	74 301 045 852	136 992	74 300 908 860
Средневзвешенное количество простых акций			6 191 742 405

2021 год

Дата операции	Описание операции	Выпущенные простые акции, шт.	Выкупленные простые акции, шт.	Простые акции в обращении, шт.
1	2	3	4	5
01 января	остаток на н.г.	6 191 753 821		6 191 753 821
	выкуп собственных акций	-	-	-
	остаток на к.г.	6 191 753 821	-	6 191 753 821

Количество простых акций в обращении по состоянию на 1-ое число каждого месяца 2021 года, штук:

	Количество простых акций в обращении	Количество простых акций, принадлежащих дочерним юридическим лицам	Количество простых акций в обращении без учета, принадлежащих дочерним юридическим лицам
1	2	3	4
01 февраля	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 марта	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 апреля	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 мая	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 июня	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 июля	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 августа	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 сентября	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 октября	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 ноября	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 декабря	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
01 января	6 191 753 821	11 416	6 191 742 405
Сумма	74 301 045 852	136 992	74 300 908 860
Средневзвешенное количество простых акций			6 191 742 405

По состоянию на 1 января 2021 г. уставный фонд банковского холдинга сформирован в размере 1 238 350 тыс. рублей.

Для формирования уставного фонда банком выпущено 6 191 753 821 штук простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 20 копеек каждая и привилегированные акции в количестве 6 881 штука номинальной стоимостью 20 копеек каждая.

11 416 простых (обыкновенных) акций банка принадлежат дочернему юридическому лицу ОАО «Озерицкий-Агро».

Каждая простая (обыкновенная) акция удостоверяет одинаковый объем прав акционера – ее владельца.

Акционеры – владельцы простых (обыкновенных) акций банка имеют право на:
получение части прибыли банка в виде дивидендов;

получение в случае ликвидации банка части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости;

участие в Общем собрании акционеров банка с правом голоса по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров банка.

Каждая привилегированная акция удостоверяет одинаковый объем прав акционера, дает право на получение части прибыли банка в виде дивидендов в размере 15 % от номинальной стоимости акций, на получение в случае ликвидации банка стоимости имущества, либо части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, в размере номинальной стоимости акций, право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных Уставом банка и законодательством.

50. Разводненная прибыль на простую акцию банком не рассчитывается, т.к. потенциальные простые акции с разводнением в течение отчетного периода в обращении не находились. Финансовых обязательств или долевых инструментов, конвертируемых в будущем в простые акции, и опционов банковской холдинг не выпускал, договоров купли-продажи простых акций по цене ниже рыночной, которые в будущем могут быть исполнены, не заключал.

Операций с простыми, потенциальными простыми акциями после отчетной даты до даты утверждения отчетности к выпуску не осуществлялось.

VII. Консолидированный отчет об изменении собственного капитала

51. Консолидированный отчет об изменении собственного капитала составлен в соответствии с требованиями, установленными постановлениями № 507 и № 511, по форме согласно приложению 3, утвержденному постановлением № 507, приложением к отчету представлены сведения о совокупном доходе.

В консолидированном отчете об изменении собственного капитала приведены данные об остатках статей собственного капитала на 01.01.2022 (символ 3013 раздела II) и на 01.01.2021 – периода, предшествующего отчетному (символ 3013 раздела I), а также данные об изменении статей собственного капитала за отчетный период (символ 3012 раздела II) и соответствующая сравнительная информация за 2020 год (символ 3012 раздела I):

52. по символу 30121:

совокупный доход, образованный за счет прибыли, полученной за 2021 год в сумме 90 321 тыс. рублей, в том числе по банковскому холдингу на сумму 89 954 тыс. рублей, включая долю банка в прибыли (убытке) зависимого юридического лица – 1 433 тыс. рублей, и доли неконтролирующих акционеров – 367 тыс. рублей;

изменения фонда переоценки ценных бумаг в сумме 22 505 тыс. рублей и уменьшения отложенного налогового обязательства в сумме 110 тыс. рублей, по операциям, которые отражаются в составе собственного капитала и сумм восстановления обесценения зданий, сооружений, инвестиционной недвижимости в размере 24 тыс. рублей, признаваемые в пределах фонда переоценки;

по символу 30122:

направление прибыли за 2020 год в резервный фонд банка после утверждения распределения прибыли годовым Общим собранием акционеров по итогам работы за 2020 год в сумме 28 790 тыс. рублей;

направление прибыли за 2020 год в резервный фонд дочерними юридическими предприятиями в сумме 99 тыс. рублей;

по символам 30123 и соответственно 301231, 301232, 301233, Раздела II по операциям с учредителями (участниками), выплатами дивидендов акционерам и операциям с собственными выкупленными акциями в сумме 16 099 тыс. рублей, в том числе:

направление в фонд дивидендов, прибыли 2020 года, на выплату акционерам банка в сумме 1 408 тыс. рублей;

перечисление прибыли в сумме 14 691 тыс. рублей за 2020 год во исполнение Указа Президента Республики Беларусь от 28.12.2005 № 637 с учетом норм, предусмотренных Указом Президента Республики Беларусь от 08.09.2020 № 339-дсп. по символу 30125:

перераспределение между статьями «Накопленная прибыль (убыток)» и «Фонды переоценки статей баланса» в сумме 1 045 тыс. рублей в том числе:

от переоценки основных средств, относящихся к выбывшим за отчетный год объектам основных средств в сумме 1 045 тыс. рублей, в том числе:

по банку – 990 тыс. рублей;

по дочерним юридическим предприятиям – 55 тыс. рублей;

по символу 30126:

прочие изменения по статье «Накопленная прибыль» в сумме 228 тыс. рублей отражаются корректировки, связанные с изменением резервов прошлых лет, сумм начисленных процентов прошлых лет.

Управление капиталом является одной из приоритетных задач, которая направлена на поддержание уровня нормативного капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, имиджа на рынке, в качестве базы для будущего развития банка.

Банк, руководствуясь требованиями постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.01.2007 № 15, ежеквартально рассчитывает нормативный капитал и достаточность нормативного капитала банковского холдинга.

Значения показателей достаточности капитала для банковской группы, банковского холдинга, установленные Национальным банком выполнялись на все даты отчетного периода.

Показатели	01.01.2021	01.04.2021	01.07.2021	01.10.2021	01.01.2022
Нормативный капитал Группы (тыс. рублей)	1 972 606	1 970 873	1 966 047	2 006 786	1 993 464
Достаточность нормативного капитала Группы (%)	20,662	20,361	19,953	19,567	18,102

Справочно: норматив достаточности банковской группы, банковского холдинга составляет 10%, с учетом консервационного буфера – 12,0 %.

Деятельность банка направлена на поддержание уровня нормативного капитала, достаточного для сохранения доверия интересов кредиторов, а также для будущего развития банка. Показатели достаточности нормативного капитала являются важнейшими показателями, которые отражают устойчивость банка.

По состоянию на 01.01.2022 достаточность нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга составила 18,102%.

Нормативный капитал банковской группы, банковского холдинга за 2021 год увеличился на 20 858 тыс. рублей и составил 1 993 464 тыс. рублей.

VIII. Консолидированный отчет о движении денежных средств

53. Консолидированный отчет о движении денежных средств составлен в соответствии с требованиями НСФО 7 «Отчет о движении денежных средств», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 296 (далее – НСФО 7) и по форме, утвержденной постановлением № 507.

Денежные средства и их эквиваленты определены в соответствии с НСФО 7. К денежным средствам относятся наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте, средства на корреспондентских счетах в Национальном банке. К эквивалентам денежных средств относятся средства на корреспондентских счетах в других банках, средства на счетах до востребования в Национальном банке, средства на срочных и условных депозитах, размещенных в Национальном банке, со сроком погашения не более трех месяцев с даты приобретения.

Консолидированный отчет о движении денежных средств банка за 2021 год раскрывает информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банковского холдинга на величину денежных средств и их эквивалентов.

Анализ показателей консолидированного отчета о движении денежных средств показал, что в 2021 году чистый приток денежных средств и их эквивалентов составил 630 972 тыс. рублей, в том числе:

	тыс. рублей
Денежная прибыль до изменения в операционных активах и операционных обязательствах	167 210
Отток денежных средств от изменения операционных активов (в основном за счет прироста кредитов, выданных клиентам)	(1 403 046)
Приток денежных средств от изменения операционных обязательств (в основном за счет прироста денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком, от банков и клиентов, увеличения денежных средств Национального банка)	1 930 266
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности (в основном за счет приобретения основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов)	(28 654)
Отток денежных средств от финансовой деятельности (выплата дивидендов)	(16 019)
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	(18 785)

54. Информация к консолидированному отчету о движении денежных средств.

	тыс. рублей	
Денежные средства и их эквиваленты	2021 год	2020 год
Денежные средства в кассе	103 242	102 412
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	72 271	66 553
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	81 454	65 393
Инкассированные денежные средства	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	-	-
Денежные средства в пути	30 188	18 664

Денежные средства и их эквиваленты	2021 год	2020 год
Всего денежных средств	287 155	253 022
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутрисреспубликанских расчетов	919 179	660 497
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	128 351	162 367
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	1 047 530	822 864
Прочие счета до востребования в Национальном банке	-	-
Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке	-	-
Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке	-	-
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Условные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в банках-резидентах	123 129	77 257
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	389 661	63 360
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	512 790	140 617
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 847 475	1 216 503

Статья «Денежные средства» формы 1 «Консолидированный бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.01.2022 составляет 287 155 тыс. рублей. Денежные средства и их эквиваленты формы 4 «Консолидированный отчет о движении денежных средств» – 1 847 475 тыс. рублей.

Сверка суммы денежных средств и их эквивалентов с данными консолидированного бухгалтерского баланса:

тыс. рублей

Денежные средства и их эквиваленты	2021 год	2020 год
Денежные средства по форме 1	287 155	253 022
Корреспондентские счета в Национальном банке	1 047 530	822 864
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в других банках	512 790	140 617
Денежные средства и их эквиваленты по форме 4	1 847 475	1 216 503

55. Раскрытие информации о неденежных операциях:

тыс. рублей

Символ	Наименование операции	2021 год	2020 год
70100	Доходы начисленные, но не полученные	23 877	4 976
	События после отчетной даты	54	12
	Полученные активы, отличные от денежных средств	13 636	-
	Признанные в составе доходов неполученные суммы положительных разниц по приобретенным правам денежного требования	4 863	1 815
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	1 159	(7 510)
70101	Расходы начисленные, но не выплаченные	(13 350)	(3 582)
	События после отчетной даты	14	-

Символ	Наименование операции	2021 год	2020 год
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	929	1 893
70102	Доходы начисленные, но не полученные	(929)	(2 196)
	События после отчетной даты	(98)	(59)
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	209	(698)
70103	Расходы начисленные, но не выплаченные	(240)	1 319
	События после отчетной даты	1 160	487
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(29)	37
70104	Финансовый результат от переоценки драгоценных металлов	56	200
70105	Финансовый результат от переоценки ценных бумаг (еврооблигации)	-	(536)
70106	Курсовая разница по валютной позиции	15 536	(49 500)
70107	Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов (переоценка)	150	(204)
70108	Доходы начисленные, но не полученные	(931)	(311)
	События после отчетной даты	(2)	(17)
	Доходы от участия банка в уставных фондах других лиц за счет источников собственных средств эмитента	(2 227)	(240)
	Поступления доходов по ранее списанным долгам в виде уступки прав требования	30 920	-
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(30)	289
	Списания по истечении срока исковой давности	1 622	-
	Поступило безвозмездно	1	-
	Излишек инвентаризации	39	-
70109	Расходы начисленные, но не выплаченные	1 188	(743)
	События после отчетной даты	299	19
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	9	6
	Обесценение основных средств за счет расходов	-	630
	Списание недоамортизированных основных средств, учитываемых на сч. 5581	118	145
	Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков	(93)	66
70201	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	4 830	(18 322)
70202	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	101 706	(570 929)
	Полученные активы, отличные от денежных средств	13 636	2 529
	Перенос акций из торгового портфеля в портфель долгосрочных инвестиций	(2 184)	-
	Переоценка ценных бумаг	22 395	7 407
70203	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	173 326	(692 961)
	Списание кредитов за счет созданных резервов	79 720	66 173
	Задолженность по договорам уступки прав требования	(30 920)	-
	Увеличение кредитной задолженности за счет покупки акций	-	2 529
	Уменьшение кредитной задолженности за счет восстановления на балансовые счета задолженности, списанной ранее на покрытие убытков по активам	-	(3 996)
	Изменение кредитной задолженности в результате получения отступного	3 164	-
	Уменьшение кредитной задолженности за счет положительных разниц по приобретенным правам денежного требования	(4 863)	(1 815)
70204	Чистое изменение справедливой стоимости производных	-	337

Символ	Наименование операции	2021 год	2020 год
	финансовых инструментов		
70205	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	1 032	(13 218)
	События после отчетной даты	1 775	805
	Увеличение стоимости основных средств за счет запасов, полученных в погашение задолженности	78	220
	Уменьшение стоимости запасов за счет принятого на хранение имущества	(3 164)	-
	Уменьшение задолженности за счет ранее созданного резерва по средствам в расчетах	94	-
	Уменьшение дебиторской задолженности за счет ранее созданного резерва	4 901	42 667
70301	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	130 318	(474 084)
70302	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	153 141	814 037
70304	Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	-	242
70305	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	694	(985)
	События после отчетной даты	1 807	2 187
71101	Безвозмездная передача, списание недоамортизированных основных средств	3 909	556
71102	Увеличение номинальной стоимости долгосрочных вложений банка путем направления в уставные фонды юридических лиц дивидендов	2 227	240
	Перенос акций из торгового портфеля в портфель долгосрочных инвестиций	2 184	-

IX. Раскрытие информации о связанных с банковским холдингом сторонах

56. При определении состава связанных сторон и в целях раскрытия информации с ними банк руководствовался определением понятия связанных сторон в соответствии с требованиями НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24) для банков», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2005 № 194 (далее – НСФО 24), ЛПА банка и принимая во внимание содержание взаимоотношений и операций, а не только их юридическую форму.

Контролирующим акционером банка выступает Республика Беларусь в лице Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь, кроме того одними из основных акционеров также являются: РУП «Белгосстрах», РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация». Учитывая, что контрольный пакет акций принадлежит Государственному комитету по имуществу Республики Беларусь и, руководствуясь пунктом 8 НСФО 24, банк не рассматривает в качестве связанной стороны Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь и, соответственно, не раскрывает информацию.

Исходя из вышеизложенного, для раскрытия информации о связанных сторонах

банком определены следующие категории связанных сторон:

государственные организации (под общим контролем государства) – это юридические лица любой организационно-правовой формы, находящиеся прямо или косвенно под контролем государства, в том числе банки Республики Беларусь, в уставных фондах которых государству принадлежит более 50 % долей или акций;

юридические лица, находящиеся под контролем банка – это дочерние юридические лица, которые контролируются банком и в отношении которых банк имеет полномочия по управлению их финансовой и операционной политикой (являющиеся участниками банковского холдинга). На 01.01.2022 дочерними предприятиями являются: ОАО «Агролизинг», ОАО «Озерицкий-Агро», ОАО «Туровщина», Унитарное предприятие «Агробизнесконсалт»;

юридическое лицо, на деятельность которых банк имеет возможность оказывать значительное влияние – это зависимое юридическое лицо ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского», входящий в состав банковского холдинга;

органы государственного управления – это совокупность республиканских органов государственного управления и их территориальных органов (Национальный банк, Министерство финансов, Фонд социальной защиты населения и другие государственные комитеты, министерства и ведомства, в том числе их структурные подразделения (войсковые части и т.п.)), местных органов управления и самоуправления (областные, районные, городские исполнительные комитеты и их структурные подразделения (финансовые управления, управления по сельскому хозяйству, управления внутренних дел и т.п.), сельские советы и т.п.), а также прочие государственные учреждения (учреждения образования и здравоохранения, общественные и научные объединения, суды, спортивные клубы, исправительные учреждения и т.п.);

ключевой управленческий персонал – это высший менеджмент (члены Наблюдательного совета, Правления, Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами, Малого кредитного комитета банка, Финансового комитета, глава Представительства в Итальянской Республике г. Милан), бывший состав высшего менеджмента (на протяжении года с момента выхода из него), начальники региональных дирекций, а также близкие родственники указанных лиц (супруг (га), дети, иждивенцы);

Все операции со связанными сторонами проводились по единым условиям для всех клиентов банка. Суммы остатков на балансовых счетах по данным операциям отражены на начало и конец отчетного периода. Информация в соответствии с пунктами 13, 14 НСФО 24 в разрезе видов операций и категорий связанных сторон приведена в таблице.

Информация об операциях со связанными сторонами
банковского холдинга

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2022		На 01.01.2021	
		Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности
1	2	3	4	5	6
1.	Средства в Национальном банке	1 121 611	1 121 611	900 988	900 988
2.	Средства в банках	93 806	567 294	64 799	246 010
2.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	93 806	-	64 799	-
3.	Ценные бумаги	2 904 159	3 058 099	2 829 641	3 024 836
3.1.	Зависимые юридические лица	17 232	-	17 232	-
3.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	109 407	-	214 298	-
3.3.	Органы государственного управления	2 777 520	-	2 598 111	-
4.	Кредиты клиентам	5 245 694	8 763 414	4 667 846	7 624 250
4.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	5 131 116	-	4 552 210	-
4.2.	Органы государственного управления	114 284	-	115 246	-
4.3.	Ключевой управленческий персонал	294	-	390	-
5.	Сумма резерва на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами	454 752	732 026	455 269	649 963
5.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	453 975	-	454 539	-
5.2.	Органы государственного управления	776	-	728	-
5.3.	Ключевой управленческий персонал	1	-	2	-
6.	Долгосрочные финансовые вложения	39 592	48 232	35 181	43 674
6.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	39 592	-	35 181	-
7.	Прочие активы	2 122	170 235	351	167 081
7.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	1 809	-	34	-
7.2.	Органы государственного управления	313	-	317	-
8.	Средства Национального банка	530 697	530 697	308 300	308 300
9.	Средства банков	592 446	2 752 165	541 239	2 061 860
9.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	592 446	-	541 239	-
10.	Средства клиентов	3 819 509	8 287 332	3 185 418	7 704 195
10.1.	Зависимое лицо	14	-	39	-

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2022		На 01.01.2021	
		Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности
1	2	3	4	5	6
10.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	2 259 222	-	1 960 630	-
10.3.	Органы государственного управления	1 559 131	-	1 222 908	-
10.4.	Ключевой управленческий персонал	1 142	-	1 841	-
11.	Ценные бумаги банка	750 208	886 826	595 199	668 960
11.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	579 497	-	399 875	-
11.2.	Органы государственного управления	170 711	-	195 324	-
12.	Прочие обязательства	6 718	85 361	699	92 851
12.1.	Зависимое лицо	1	-	-	-
12.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	6 324	-	319	-
12.3.	Органы государственного управления	393	-	380	-
13.	Процентные доходы	606 293	907 971	478 756	744 984
13.1.	Зависимые юридические лица	773	-	1 285	-
13.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	396 951	-	259 686	-
13.3.	Органы государственного управления	208 535	-	217 740	-
13.4.	Ключевой управленческий персонал	34	-	45	-
14.	Процентные расходы	327 620	628 525	208 391	435 345
14.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	214 655	-	123 016	-
14.2.	Органы государственного управления	112 947	-	85 332	-
14.3.	Ключевой управленческий персонал	18	-	43	-
15.	Комиссионные доходы	55 301	306 832	42 166	258 176
15.1.	Зависимое лицо	97	-	-	-
15.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	54 471	-	41 544	-
15.3.	Органы государственного управления	725	-	614	-
15.4.	Ключевой управленческий персонал	8	-	8	-
16.	Комиссионные расходы	1 641	106 762	1 036	95 706
16.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	1 426	-	944	-
16.2.	Органы государственного управления	215	-	92	-

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2022		На 01.01.2021	
		Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности
1	2	3	4	5	6
17.	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	7 393	4 993	16 031	17 902
17.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	3 193	-	(3 861)	-
17.2.	Органы государственного управления	4 200	-	19 892	-
18.	Прочие доходы	3 871	184 759	2 274	150 587
	в т.ч доход в форме дивидендов	1 864	-	1 637	
18.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	3 871	-	2 273	-
18.2.	Органы государственного управления	-	-	1	-
19.	Операционные расходы	4 176	480 697	3 806	442 407
19.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	160	-	93	-
19.2.	Ключевой управленческий персонал	4 016	-	3 713	-
20.	Сумма внебалансовых остатков по гарантиям и поручительствам	174 020	460 388	229 858	483 225
20.1.	Зависимое лицо	231	-	-	-
20.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	173 789	-	229 858	-

**Информация
о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу**

№ п/п	Наименование вознаграждений	Сумма, тыс. рублей	
		за 2021 год	за 2020 год
1	2	3	4
1.	Заработная плата	3 873	3 713
2.	Выплаты социального характера	209	212
3.	Выплаты после окончания трудовой деятельности бывшим членам ключевого управленческого персонала	-	-
4.	Прочие вознаграждения	449	373
	ИТОГО:	4 531	4 298

Операции банка с дочерними юридическими лицами в консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга исключены как внутригрупповые. Расчет существенности операций произведен в годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

Х. Раскрытие информации о влиянии консолидации на финансовые инструменты банка

57. Классификация финансовых инструментов при признании осуществляется в соответствии с НСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 № 406 (далее – НСФО 32), НСФО 39 и НСФО 7-Ф «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-Ф) для банков», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 № 197 (далее – НСФО 7-Ф).

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью при их признании является сумма сделки.

В соответствии с НСФО 32 кредиты юридическим лицам и консолидированным предпринимателям как финансовый инструмент классифицируются в финансовые активы, так как они являются правом получить от другой организации по договору денежные средства или иные финансовые активы.

Классификация банком ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями НСФО 39 исходя из намерения (цели) их приобретения. Последующая оценка приобретаемых ценных бумаг производна от их классификации и осуществляется в отношении ценных бумаг, классифицируемых в категорию:

«Ценные бумаги, предназначенные для торговли» – по справедливой стоимости;

«Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» – по цене приобретения;

«Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» – по цене приобретения (ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена) либо по справедливой стоимости (за исключением ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена).

Приобретенные банком ценные бумаги классифицированы в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи с целью получения дохода в течении срока владения и в то же время в связи с готовностью банка реализовать данные ценные бумаги на рынке при возникновении такой необходимости.

В связи с отсутствием активного рынка по ценным бумагам и, соответственно, невозможностью определения их справедливой стоимости, ценные бумаги, находящиеся в портфеле банка, учитываются по цене приобретения (за исключением еврооблигаций Республики Беларусь, еврооблигаций Банка развития и облигаций Министерства финансов Республики Беларусь, которые учитываются по справедливой стоимости).

По состоянию на 01.01.2022 к финансовым обязательствам банка, являющимся ценными бумагами, относились следующие ценные бумаги, эмитированные (выданные) банком для юридических лиц и консолидированных предпринимателей:

облигации;

деPOSITные сертификаты.

В нижеприведенных таблицах представлены финансовые активы и финансовые

обязательства в разбивке по классам и категориям, определенным в соответствии с НСФО.

58. В соответствии с требованиями НСФО 7-F произведена классификация финансовых инструментов банковского холдинга, а также влияние консолидации на финансовые инструменты банка.

**Раскрытие информации
по классификации финансовых инструментов банковского холдинга**

№ п/п	Классы финансовых инструментов	Символ	Наименование статей бухгалтерского баланса	Сумма, до консолидации	Сумма, после консолидации	Изменение (графа 6 минус графа 5)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в т.ч.					
1.1.	Финансовые активы, предназначенные для торговли	1101	Денежные средства	287 152	287 155	3
		1104	Средства в банках	-	-	-
		1105	Ценные бумаги для торговли	-	-	-
		1106	Кредиты клиентам	-	-	-
		1107	Производные финансовые активы	276	276	-
Итого:				287 428	287 431	3
2.	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.					
2.1.	Инвестиции, удерживаемые до погашения	1105	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-
2.2.	Кредиты и дебиторская задолженность	1103	Средства в Национальном банке	1 121 611	1 121 611	-
		1104	Средства в банках	567 046	567 294	248
		1106	Кредиты клиентам	8 736 113	8 763 414	27 301
		1113	Прочие активы, в части дебиторской задолженности	7 862	68 326	60 464
Итого:				10 432 632	10 520 645	88 013
3.	Финансовые активы в наличии для продажи	1105	Ценные бумаги в наличии для продажи	3 177 864	3 058 099	(119 765)
		1108	Долгосрочные финансовые вложения	448	-	(448)
Итого:				3 178 312	3 058 099	(120 213)
4.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	1201	Средства Национального банка	-	-	-
		1202	Средства банков	-	-	-
		1203	Средства клиентов	-	-	-

№ п/п	Классы финансовых инструментов	Символ	Наименование статей бухгалтерского баланса	Сумма, до консолидации	Сумма, после консолидации	Изменение (графа 6 минус графа 5)
1	2	3	4	5	6	7
	стоимости	1204	Ценные бумаги банка	-	-	-
		1205	Производные финансовые обязательства	6	6	-
		1207	Прочие обязательства, в части краткосрочной кредиторской задолженности	-	-	-
Итого:				6	6	-
5.	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1201	Средства Национального банка	530 697	530 697	-
		1202	Средства банков	2 749 568	2 752 165	2 597
		1203	Средства клиентов	8 313 352	8 287 332	(26 020)
		1204	Ценные бумаги банка	884 366	886 826	2 460
		1207	Прочие обязательства, в части кредиторской задолженности	1 974	-	(1 974)
Итого:				12 479 957	12 457 020	(22 937)
6.	Нефинансовые активы	1102	Драгоценные металлы и драгоценные камни	182	182	-
		1108	Долгосрочные финансовые вложения	146 581	48 232	(98 349)
		1109	Основные средства и нематериальные активы	284 008	440 955	156 947
		1110	Доходные вложения в материальные активы	215	242	27
		1111	Имущество, предназначенное для продажи	10 126	10 126	-
		1112	Отложенные налоговые активы	-	-	-
		1113	Прочие активы	29 446	101 909	72 463
Итого:				470 558	601 646	131 088
7.	Нефинансовые обязательства	1206	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
		1207	Прочие обязательства	39 266	85 361	46 095
Итого:				39 266	85 361	46 095

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

На 1 января 2022 г. стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по операциям РЕПО, составляет 576 092 тыс. рублей.

Как видно из приведенной таблицы, наиболее существенному изменению в результате консолидации подверглись нефинансовые активы – на 131 088 тыс. рублей и финансовые активы в наличии для продажи – на 120 213 тыс. рублей.

Активы консолидированного бухгалтерского баланса на 01.01.2022 составили 14 486 486 тыс. рублей и изменились в результате консолидации на

117 556 тыс. рублей, или на 0,8 %. По сравнению с 01.01.2021 активы консолидированного бухгалтерского баланса увеличились на 1 757 238 тыс. рублей, или на 13,8 %.

Обязательства консолидированного бухгалтерского баланса составили 12 542 387 тыс. рублей и изменились в результате консолидации на 23 158 тыс. рублей, собственный капитал – 1 944 099 тыс. рублей, изменение составило 94 398 тыс. рублей. По сравнению с 01.01.2021 обязательства консолидированного бухгалтерского баланса увеличились на 1 705 234 тыс. рублей, или на 15,7 %, собственный капитал увеличился на 52 004 тыс. рублей, или на 2,7 %.

59. Прибыль банковского холдинга на 01.01.2022 составила 90 321 тыс. рублей. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года консолидированная прибыль банковского холдинга увеличилась на 24 530 тыс. рублей, или на 37,3 %.

Информация о доходах и расходах по финансовым инструментам в соответствии с требованиями НСФО 7-F, представленная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2021 год.

№ п/п	Классы финансовых инструментов	тыс. рублей	
		Доходы	Расходы
1	2	3	4
1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе	2 537	2 112
1.1.	Ценные бумаги для торговли	275	-
1.2.	Производные финансовые инструменты	2 262	2 112
2.	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: в том числе	738 919	-
2.1.	Средства в Национальном банке	9	-
2.2.	Средства в банках	3 574	-
2.3.	Кредиты клиентам	735 336	-
3.	Финансовые активы в наличии для продажи: в том числе	193 181	-
3.1.	Ценные бумаги в наличии для продажи	193 181	-
3.2.	Долгосрочные финансовые вложения	-	-
4.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
5.	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: в том числе	2 199	572 551
5.1.	Средства Национального банка	-	29 402
5.2.	Средства банков	-	103 887
5.3.	Средства клиентов	-	429 261
5.4.	Ценные бумаги банка	2 199	10 001

Финансовые инструменты банковского холдинга подвержены следующим видам рисков: кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску (процентный, валютный риск).

XI. Раскрытие информации об операционных сегментах банковского холдинга

60. В соответствии с требованиями НСФО 8-F «Операционные сегменты» (далее – НСФО 8-F), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 02.02.2010 № 30, для целей раскрытия информации банком проведена классификация по четырем основным операционным сегментам:

- корпоративный бизнес;
- розничный бизнес;
- инвестиции в ценные бумаги;
- прочие.

Идентификация операционных сегментов осуществляется исходя из сущности их определения. В основе идентификации того или иного направления деятельности банка в качестве операционного сегмента лежит наличие управленческой отчетности и ее регулярное использование руководителем, отвечающим за принятие операционных решений в целях распределения ресурсов и оценки результатов деятельности данного направления.

По направлению корпоративного бизнеса банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и консолидированных предпринимателей, привлечение средств, в том числе путем эмиссии долговых ценных бумаг, предоставление кредитов и проведение иных активных операций, депозитарное обслуживание юридических лиц и консолидированных предпринимателей, валютно-обменные операции, оказывает услуги по выпуску в обращение и обслуживанию банковских платежных карточек, услуги по инкассации.

По направлению розничного бизнеса банк осуществляет операции с физическими лицами по привлечению средств, в том числе путем эмиссии долговых ценных бумаг, предоставлению кредитов, проведению расчетно-кассовых, валютно-обменных операций и операций с драгоценными металлами, оказывает услуги по выпуску в обращение и обслуживанию банковских платежных карточек физических лиц.

Инвестиции в ценные бумаги включают приобретение ценных бумаг в торговый и банковский портфели с целью удержания до погашения либо последующей продажи.

Прочие операции включают размещение и привлечение денежных средств на межбанковском рынке, в том числе привлечение внешнего целевого финансирования от банков-контрагентов, а также операции, не связанные с банковской деятельностью.

Банк классифицирует операционный сегмент как отчетный сегмент при наличии хотя бы одного из следующих условий:

размер доходов операционного сегмента (включая доходы от внешних клиентов и от других операционных сегментов) составляет не менее 10 процентов величины совокупных доходов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период;

величина прибыли или убытка операционного сегмента составляет не менее 10 процентов наибольшей из величин совокупной прибыли всех прибыльных операционных сегментов или совокупного убытка всех убыточных операционных сегментов за один и тот же отчетный период;

величина активов операционного сегмента составляет не менее 10 процентов совокупной величины активов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период.

Информация по сегментной отчетности банковского холдинга представлена в следующем виде.

**Информация по операционным сегментам
к отчету о прибылях и убытках
За год, предшествующий отчетному**

Наименование статьи	тыс. рублей				
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции и в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	483 472	78 982	178 930	-	741 384
Процентные расходы	(283 228)	(132 581)	(3 657)	(12 279)	(431 745)
Чистый эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	X	X	X	X	X
Чистый эффект от досрочного прекращения признания льготных финансовых инструментов	X	X	X	X	X
Формирование резервов под обесценение по кредитам, прочим активам и внебалансовым обязательствам	(156 411)	(3 859)	(10 138)	(34)	(170 442)
Доходы по услугам и комиссионные доходы	76 075	182 101	-	-	258 176
Расходы по услугам и комиссионные расходы	(15 172)	(80 387)	(147)	-	(95 706)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	32 716	25 814	-	14 727	73 257
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	(7 726)	-	25 628	-	17 902
Прочие доходы	76 279	(1 142)	(20 471)	66 027	120 693
ВНЕШНИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	206 005	68 928	170 145	68 441	513 519
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	-	106 789	(106 789)	-	-
Итого операционные доходы/(расходы)	206 005	175 717	63 356	68 441	513 519
Операционные расходы в том числе:	(226 625)	(131 695)	(28 105)	(55 982)	(442 407)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(12 536)	(9 984)	(2 358)	(34)	(24 912)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(20 620)	44 022	35 251	12 459	71 112
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(3 362)
Расход (доход) по налогу на прибыль	X	X	63	(5 776)	(5 713)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	X	X	X	X	62 037

За отчетный год

Наименование статьи	тыс. рублей				
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции и в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	648 131	83 623	173 124	1	904 879
Процентные расходы	(456 721)	(164 259)	(3 716)	(736)	(625 432)
Чистый эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	X	X	X	X	X
Чистый эффект от досрочного прекращения признания льготных финансовых инструментов	X	X	X	X	X
Формирование резервов под обесценение по кредитам, прочим активам и внебалансовым обязательствам	(100 957)	(11 232)	(1 862)	(36)	(114 087)
Доходы по услугам и комиссионные доходы	91 304	215 529	-	-	306 833
Расходы по услугам и комиссионные расходы	(19 533)	(87 130)	(100)	-	(106 763)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	25 478	23 269	-	(4 977)	43 770
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	(7 802)	-	12 795	-	4 993
Прочие доходы	87 200	(2 006)	(18 125)	88 905	155 974
ВНЕШНИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	267 100	57 794	162 116	83 157	570 167
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	27 265	125 475	(152 741)	-	(1)
Итого операционные доходы/(расходы)	294 365	183 269	9 375	83 157	570 166
Операционные расходы в том числе:	(233 143)	(148 649)	(29 390)	(69 516)	(480 698)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(14 387)	(11 655)	(2 521)	(36)	(28 599)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	61 222	34 620	(20 015)	13 641	89 468
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(3 875)
Расход (доход) по налогу на прибыль	X	X	1	(581)	(580)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	X	X	X	X	85 013

Информация по операционным сегментам
к консолидированному бухгалтерскому балансу
За год, предшествующий отчетному

тыс. рублей

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ*					
Денежные средства и их эквиваленты	44 004	176 000	-	-	220 004
Средства в Национальном банке	177 910	18 760	-	-	196 670
Средства в банках	344 587	36 335	-	-	380 922
Ценные бумаги	-	-	3 123 797	-	3 123 797
Кредиты юридическим лицам	6 621 101	-	-	-	6 621 101
Кредиты физическим лицам	-	700 939	-	-	700 939
Фонд обязательных резервов	300 505	56 988	393 520	-	751 013
Долевые участия	-	-	-	61 208	61 208
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	429 482	429 482
Прочие активы	171 288	15 310	13 606	180 176	380 380
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	7 659 395	1 004 332	3 530 923	670 866	12 865 516
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(1 729)
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	X	X	X	X	12 863 787
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ					
Средства Национального банка	-	-	-	122 229	122 229
Средства банков	1 815 191	-	-	77 050	1 892 241
Средства Министерства финансов Республики Беларусь и Фонда социальной защиты	808 959	-	68 069	-	877 028
Средства местных бюджетов	440 019	-	-	-	440 019
Ценные бумаги Банка развития	191 822	-	-	-	191 822
Ценные бумаги банков	11 904	-	-	-	11 904
Ценные бумаги юридических лиц	373 947	-	-	-	373 947
Средства юридических лиц до востребования	567 694	-	-	-	567 694
Средства юридических лиц срочные	1 750 807	-	-	-	1 750 807
Средства физических лиц до востребования	-	563 787	-	-	563 787
Средства физических лиц срочные	-	3 383 893	-	-	3 383 893
Капитал	805 569	211 499	160 000	597 110	1 774 178
Прочие пассивы (в т.ч. резервы)	751 106	25 187	41 252	98 422	915 967
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	7 517 018	4 184 366	269 321	894 811	12 865 516
GAР	(142 377)	3 180 034	(3 261 602)	223 945	-
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(1 729)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	X	X	X	X	12 863 787

За отчетный год

Наименование статьи	тыс. рублей				
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в управленческом учете
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ*					
Денежные средства и их эквиваленты	53 560	214 226			267 786
Средства в Национальном банке	199 841	18 693			218 534
Средства в банках	326 625	30 533			357 158
Ценные бумаги			3 137 364		3 137 364
Кредиты юридическим лицам	7 647 271				7 647 271
Кредиты физическим лицам		711 047			711 047
Фонд обязательных резервов	456 263	47 603	251 518		755 384
Долевые участия				65 657	65 657
Основные средства и нематериальные активы				435 888	435 888
Прочие активы	158 723	12 546	15 711	223 167	410 147
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	8 842 283	1 034 648	3 404 593	724 712	14 006 236
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(743)
АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	X	X	X	X	14 005 493
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ					
Средства Национального банка	328 297				328 297
Средства банков	2 044 279			12 238	2 056 517
Средства Министерства финансов Республики Беларусь и Фонда социальной защиты	984 931		130 452		1 115 383
Средства местных бюджетов	481 119				481 119
Ценные бумаги Банка развития	179 214				179 214
Ценные бумаги банков	7 093				7 093
Ценные бумаги юридических лиц	400 986				400 986
Средства юридических лиц до востребования	721 375				721 375
Средства юридических лиц срочные	2 457 298				2 457 298
Средства физических лиц до востребования		558 080			558 080
Средства физических лиц срочные		2 848 225			2 848 225
Капитал	819 779	207 198	160 000	670 259	1 857 236
Прочие пассивы (в т.ч.резервы)	813 510	24 581	14 964	142 358	995 413
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	9 237 881	3 638 084	305 416	824 855	14 006 236
GAP	395 598	2 603 436	(3 099 177)	100 143	
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(743)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО	X	X	X	X	14 005 493

*Среднедневные остатки за год

В результате консолидации валюта консолидированного бухгалтерского баланса

на 01.01.2022 составила 14 486 486 тыс. рублей, а по данным управленческого учета – 14 005 493 тыс. рублей.

Расхождение сумм активов и обязательств на 01.01.2022 при консолидации между бухгалтерским и управленческим учетом составляет 480 993 тыс. рублей и обусловлено различиями в алгоритмах расчета и тем, что в бухгалтерском учете используются фактические данные на 01.01.2022 с учетом корректировок отчетного года и исключения внутригрупповых остатков участников банковского холдинга, в управленческом – средние дневные остатки за 12 месяцев 2021 года без учета корректировок.

Применение алгоритма управленческого учета увеличивает сумму активов по сравнению с бухгалтерским учетом на 1 811 329 тыс. рублей:

в управленческом учете сумма активов не уменьшается на сумму резервов (на покрытие возможных убытков и по неполученным процентным доходам по операциям с банками, по ценным бумагам, кредитам и иным активным операциям с клиентами, по расчетам с дебиторами, по неполученным комиссионным, прочим банковским и операционным доходам);

при этом учитывается сумма валютной позиции.

Применение средних дневных остатков за 2021 год уменьшает сумму активов по сравнению с бухгалтерским учетом на 1 331 079 тыс. рублей.

Корректировки отчетного года увеличивают сумму расхождений между управленческим и бухгалтерским учетом на 743 тыс. рублей.

ХII. Описание политики банка в области управления рисками банковского холдинга

61. Система управления рисками банковского холдинга представляет собой совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых уполномоченным органом (для открытых акционерных обществ), утвержденным руководителем участника банковского холдинга и используемых для выявления, измерения, контроля рисков и их ограничения, с учетом соблюдения требований нормативных правовых актов по исключению конфликта интересов и условий его возникновения.

Система управления рисками банковского холдинга организуется в соответствии с:

требованиями действующего законодательства;

Положением об управлении рисками банковского холдинга ОАО «Белагропромбанк», утвержденным решением Наблюдательного совета банка 25.10.2016, протокол № 22 (далее – Положение № 22);

Положением о порядке участия ОАО «Белагропромбанк» в уставных фондах юридических лиц и представления интересов в ОАО «Агентство по управлению активами», утвержденным решением Правления банка 29.01.2016, протокол № 8;

Положениями об управлении рисками в каждой из организаций-участников банковского холдинга, разработанными в соответствии с Положением № 22;

Методикой оценки уровня рисков деятельности участников банковского холдинга ОАО «Белагропромбанк», утвержденной решением Правления банка 05.12.2016, протокол № 106 (далее – Методика № 106).

Управление рисками банковского холдинга осуществляется с целью создания условий для улучшения финансового состояния и повышение качества деятельности как участников банковского холдинга, так и в целом банковского холдинга.

Организационная структура управления рисками банковского холдинга включает в себя следующие уровни:

- банк, как головная организация банковского холдинга;
- участники банковского холдинга.

На уровне банка организационная структура управления рисками включает:

1. Коллегиальные органы управления банка (Общее собрание акционеров банка, Наблюдательный совет банка, Правление банка), которые в рамках своих полномочий, в том числе утверждают перечень полномочий банка при принятии решений, относящихся к деятельности участников банковского холдинга, а также в соответствии с распределением полномочий принимают решения в отношении унитарного предприятия банковского холдинга и осуществляют предварительное рассмотрение вопросов, касающихся деятельности открытых акционерных обществ;

2. Комитет по рискам при Наблюдательном совете банка;

3. Финансовый комитет банка, Комитет по управлению активами и пассивами банка, кредитные комитеты, постоянно - действующие совещания;

4. Председатель Правления банка, заместители Председателя Правления банка, исполнительный директор банка, операционные директора банка принимают решения в отношении унитарного предприятия банковского холдинга и осуществляют предварительное рассмотрение вопросов, касающихся деятельности открытых акционерных обществ – участников банковского холдинга;

5. Представители банка в Наблюдательных советах участников банковского холдинга – открытых акционерных обществах в целях минимизации рисков со стороны головной организации в рамках установленных полномочий иницируют применение инструментов минимизации открытыми акционерными обществами;

6. Структурные подразделения, которые реализуют функции по взаимодействию с участниками банковского холдинга, включая применение инструментов минимизации рисков банковского холдинга.

Организационная структура управления рисками со стороны участников банковского холдинга включает в себя:

1. Коллегиальные органы управления открытых акционерных обществ (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет);

2. Комитеты и структурные подразделения по управлению рисками, создаваемые при необходимости;

3. Ревизионные комиссии участников банковского холдинга;

4. Руководителей участников банковского холдинга.

Общая валюта не консолидированного бухгалтерского баланса банковского холдинга составляет 14 958 161 тыс. рублей. Суммарная доля валюты балансов

участников банковского холдинга в общей сумме валюты баланса банковского холдинга составляет 3,94%. В ниже приведенной таблице представлено соотношение величины валюты балансов.

Наименование организации	Валюта баланса, тыс. рублей на 01.01.2022	Доля валюты баланса организации в общей сумме валюты баланса банковского холдинга
ОАО «Белагропромбанк»	14 368 930	96,06 %
Всего по участникам	589 231	3,94 %
ОАО «Агролизинг»	253 777	1,70 %
ОАО «Туровщина»	123 869	0,83 %
ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского»	107 990	0,72 %
ОАО «Озерицкий-Агро»	103 021	0,69 %
Унитарное предприятие «Агробизнесконсалт»	503	-
ООО «А-Сити»	71	-
Итого	14 958 161	100 %

Достаточность нормативного капитала банковского холдинга на 01.01.2022 составляет 18,102 %. В целях проведения анализа чувствительности подверженности банковского холдинга рискам и определения влияния на достаточность нормативного капитала банковского холдинга банк на ежегодной основе проводит комплексный стресс-тест, в рамках которого наряду с факторами, используемыми при стресс-тестировании рисков деятельности банка, использован дополнительный фактор в части рисков участников банковского холдинга. Результаты комплексного стресс-тестирования рисков банковского холдинга свидетельствуют о соблюдении показателя достаточности нормативного капитала банковского холдинга.

В рамках управления рисками банковского холдинга банк наряду со стресс-тестированием осуществляет локальную оценку уровня (величины) рисков банковского холдинга, включающую:

оценку уровня рисков банка;

оценку уровня рисков каждого участника банковского холдинга (с учетом существенности рисков);

агрегированную оценку уровня рисков банковского холдинга.

О результатах локальной оценки уровня рисков банковского холдинга ежегодно информируются коллегиальные органы управления банка, Комитет по рискам при Наблюдательном совете банка.

Общие подходы к агрегированной оценке рисков определены в Положении № 22. Агрегированная оценка рисков банковского холдинга осуществляется посредством агрегирования оценок уровней рисков банка и уровней рисков участников банковского холдинга по каждому виду рисков (с учетом их существенности) методом нахождения средневзвешенного уровня риска в целом по банковскому холдингу (с учетом принципа пропорциональности).

По результатам работы за 2021 год проведена оценка уровней рисков деятельности участников банковского холдинга в соответствии с требованиями Методики № 106, а также агрегированная оценка уровня рисков банковского холдинга.

Оценке подвергались риски в соответствии с требованиями НСФО 7-F – кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски (валютный, процентный и товарный риски), а также иные риски, которым подвержена деятельность участников банковского холдинга.

По результатам данной оценки с учетом незначительной величины валюты баланса участников банковского холдинга от валюты баланса головной организации, уровни рисков банковского холдинга сложились на таком же уровне, как и уровни рисков банка:

- кредитный риск – повышенный;
- валютный риск – повышенный;
- товарный риск – ограниченный;
- риск ликвидности (неплатежеспособности) – ограниченный;
- процентный риск – ограниченный;
- стратегический риск – низкий,
- операционный риск и риск потери деловой репутации – низкий.

В целях контроля уровня рисков на консолидированной основе (нормативов безопасного функционирования) банк также формирует пруденциальную и финансовую отчетность.

Банком организуется система управления рисками в банковском холдинге на консолидированной основе таким образом, чтобы обеспечить возможность получения сопоставимой информации об уровне рисков участников банковского холдинга, для чего используются единые принципы управления рисками.

Дочерние юридические лица, представляют в банк, как головную организацию, сведения, позволяющие осуществлять оценку уровня рисков как каждого участника, так и агрегированную оценку уровня рисков банковского холдинга, составлять отчетность на консолидированной основе, а также осуществлять комплексное стресс-тестирование.

Результаты консолидированной оценки рисков свидетельствуют о следующем:

1. по итогам деятельности 2021 года банковским холдингом получено 90 321 тыс. рублей прибыли (по банковскому холдингу – 89 954 тыс. рублей, включая долю банка в прибыли (убытке) зависимого юридического лица ОАО «Рассвет им. К.П.Орловского.» – 1 433 тыс. рублей, доля неконтролирующих акционеров составила 367 тыс. рублей), что на 24 530 тыс. рублей или 37,3 % больше, чем по результатам работы за 2020 год.

2. достаточность нормативного капитала для банковской группы, банковского холдинга по состоянию на 01.01.2022 составила – 18,102 %, достаточность нормативного капитала банка – 15,992 % (при установленном Национальным банком значении 10%, с учетом консервационного буфера –12,5 %).

Нормативный капитал банковской группы, банковского холдинга за 2021 год увеличился на 20 858 тыс. рублей и составил 1 993 464 тыс. рублей.

Сумма активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитному риску для расчета достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга увеличились за 2021 год на 1 465 494 тыс. рублей и составили 11 012 677 тыс. рублей.

В рамках управления отдельными видами рисков согласно НСФО 7-F отмечается следующее.

62. Управление кредитным риском

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

С целью предупреждения/минимизации негативного воздействия на устойчивость и финансовую надежность банка факторов кредитного риска в банке сформирована в рамках общей системы управления рисками и функционирует двухуровневая система управления кредитным риском: в отношении конкретного должника, и на портфельной основе.

Риск-центр осуществляет организацию системы управления кредитным риском кредитного портфеля банка, включающего все виды активов, подверженных кредитному риску. Менеджмент кредитного риска осуществляется в банке в разрезе следующих сегментов:

- класс корпоративных активов;

- класс розничных активов;

- класс межбанковских активов

В банке применяются следующие методы управления кредитным риском (направленные на выявление, оценку, мониторинг, контроль и ограничение уровня риска):

- присвоение и контроль кредитных рейтингов корпоративных клиентов, формируемых с учетом результатов анализа накопленной кредитной истории клиента, показателей его финансовой деятельности;

- структурирование сделки (определение условий предоставления кредита), в том числе в зависимости от кредитного рейтинга потенциального кредитополучателя, а также определение коэффициента риска, применяемого при расчете обеспечения;

- применение более консервативных подходов при классификации активов, подверженных кредитному риску, и условных обязательств по их надежности посредством изменения действующих и внедрения новых признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника исполнять свои обязательства перед банком;

- использование возможности отнесения классифицируемой задолженности к группе с более высоким уровнем риска при классификации должника исходя из совокупности факторов, принимаемых во внимание при классификации активов, подверженных кредитному риску;

- анализ и контроль количественных параметров крупных рисков;

- применение системы лимитов (ограничений) совокупной суммы требований к одному кредитополучателю (группе взаимосвязанных должников), в том числе консолидированных лимитов, что является одним из инструментов управления концентрацией кредитного риска;

- установление, при необходимости, дополнительных лимитов и ограничений по

активными операциям;

внесение изменений в существующие бизнес-процессы осуществления активных операций;

мониторинг активных операций до полного исполнения обязательств должником перед банком (мониторинг финансового состояния должника, наличия и достаточности обеспечения, исполнения договорных обязательств и другое);

применение в банке сигналов раннего предупреждения возникновения проблемной задолженности корпоративных клиентов в банке а также банков-контрагентов;

контроль международных кредитных рейтингов, присваиваемых банкам-контрагентам;

установление и контроль непокрытых лимитов на банки-контрагенты с учетом внутреннего кредитного рейтинга банка-контрагента;

централизованный подход к установлению условий предоставления кредитов для физических лиц на фоне централизованного принятия решений (в рамках предоставленных полномочий) розничным андеррайтингом в контексте задачи исключения конфликта интересов в процессе управления розничным кредитным риском;

применение скоринговой модели андеррайтинга физических лиц, которая осуществляет автоматический расчет скоринговых баллов и в определенных случаях принимает автоматическое решение без участия кредитного эксперта;

работа с проблемной задолженностью корпоративных клиентов банка в соответствии с формализованными в банке подходами к осуществлению процедур взыскания.

Портфельное управление кредитным риском основывается на сегментации сформированного портфеля активов банка и его анализе с целью выявления зон концентрации кредитного риска, регулярном мониторинге соответствующих сегментов повышенного риска.

На портфельной основе (в разрезе корпоративного, межбанковского и розничного кредитного риска) осуществляется:

ежемесячное определение непредвиденных потерь по кредитному риску в рамках процедуры внутренней оценки достаточности капитала в целях определения размера экономического капитала и сопоставления его с доступным капиталом;

контроль показателей риск-профиля, риск-аппетита и толерантности к кредитному риску;

контроль соблюдения ключевых индикаторов кредитного риска;

контроль отраслевых лимитов с учетом детального разделения на виды экономической деятельности;

проведение стресс-тестирования кредитного риска на основании разработанной программы стресс-тестирования, а также в рамках комплексного стресс-тестирования рисков деятельности банка;

оценка уровня кредитного риска на основании разработанных балльно-весовых методик (четырёхуровневая система) с последующим информированием Правления

банка, Комитета по рискам при Наблюдательном совете банка, Наблюдательного совета банка.

Методологическая база, регламентирующая вопросы управления кредитным риском и содержащая описание конкретных порядков, методик, процедур управления кредитным риском на всех этапах бизнес-процессов, сопряженных с кредитным риском, подвергается (наравне с ЛПА по другим видам рисков) регулярному анализу на предмет их адекватности (с учетом изменений в общем риск-профиле банка, условий его функционирования) и при необходимости актуализируется.

Обеспечивается регулярное информирование (в том числе посредством предоставления управленческой отчетности) по вопросам управления кредитным риском Наблюдательного совета банка, Комитета по рискам, Правления банка, Председателя Правления банка, должностного лица, ответственного за управление рисками в банке, иных коллегиальных органов управления и должностных лиц банка в соответствии с ЛПА.

В банковском холдинге кредитному риску подвержена деятельность каждого участника банковского холдинга. В соответствии с проведенной агрегированной оценкой уровня рисков банковского холдинга кредитному риску присвоен высокий уровень риска, аналогичный уровню кредитного риска банка.

В зависимости от особенностей деятельности участников банковского холдинга для оценки уровней рисков применялись следующие показатели:

Для ОАО «Агролизинг»:

удельный вес проблемной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности;

удельный вес просроченной задолженности по лизинговым договорам в общем объеме лизингового портфеля;

удельный вес задолженности десяти наиболее крупных лизингополучателей в общем объеме задолженности по всем договорам лизинга.

Для иных участников банковского холдинга:

удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общем объеме дебиторской задолженности;

рост просроченной дебиторской задолженности по сравнению с предыдущим годом.

По состоянию на 01.01.2022 кредиты клиентам (символ 1106 формы 1 «Консолидированного бухгалтерского баланса») составили 8 763 414 тыс. рублей и увеличились за отчетный год на 1 139 164 тыс. рублей или на 14,9 %.

В консолидированной бухгалтерской отчетности банковского холдинга в кредитном портфеле (далее по тексту – кредитный портфель) доля кредитов юридических лиц и консолидированных предпринимателей по состоянию на 01.01.2022 составляет 98,5 % или 8 631 383 тыс. рублей, в том числе в национальной валюте 5 033 768 тыс. рублей или 58,3 %; иностранной валюте в эквиваленте соответственно – 3 597 615 тыс. рублей или 41,7 %. Портфель кредитов юридических лиц и консолидированных предпринимателей по состоянию на 01.01.2022 в сравнении с 01.01.2021 увеличился на 1 122 449 тыс. рублей или 14,9 %.

На 01.01.2022 кредитный портфель физических лиц во всех видах валют составил 786 187 тыс. рублей и увеличился по сравнению с 01.01.2021 на 84 894 тыс. рублей, или на 12,1 %. Доля кредитов физическим лицам в национальной валюте в кредитном портфеле физических лиц на отчетную дату составила 99,8 % или 784 830 тыс. рублей, в иностранной валюте – 0,2 % или 1 357 тыс. рублей.

Структура активов по кредитам, подверженных кредитному риску банковского холдинга, в разрезе валютных плоскостей представлена в нижеследующей таблице:

№ п/п	Код валюты	Сумма задолженности в валюте актива, тыс.ед. валюты	Сумма задолженности в руб. экв. на отчетную дату, тыс. рублей	Уд. вес, %
1	2	3	4	5
I. По кредитам, выданным субъектам хозяйствования (без учета счетов групп 380х, 392х)				
1а	933	5 033 768	5 033 768	58,3
2а	840	456 867	1 164 142	13,5
3а	978	746 874	2 152 940	24,9
4а	643	8 173 593	280 533	3,3
5а	Итого		8 631 383	100,00
6а	Резерв (включая неполученные процентные доходы)	x	706 476	x
7а	Сумма начисленных процентов	x	48 441	x
8а	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	x	17 593	x
9а	Всего кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования, за минусом резервов (5а-6а+7а+8а)	x	7 990 941	x
II. По кредитам, выданным физическим лицам (без учета счетов групп 380х, 392х)				
1б	933	784 830	784 830	99,8
2б	840	532	1 357	0,2
3б	Итого	-	786 187	100,00
4б	Резерв	x	25 547	x
5б	Сумма начисленных процентов	x	8 430	x
6б	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	x	119	x
7б	Всего кредиты, предоставленные физическим лицам, за минусом резервов (3б-4б+5б+6б)	x	769 189	x
	Счета групп 380х минус 392х	x	3 284	x
	Всего кредиты клиентам (9а+7б+ (счет 380х минус 392х))	x	8 763 414	x
	Кредиты клиентам - символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	x	8 763 414	x

Информация по операциям кредитного характера с клиентами банковского холдинга по видам обеспечения представлена в следующей таблице:

тыс. рублей

№ п/п	Кредитная задолженность по видам обеспечения	На отчетную годовую дату	На предыдущую отчетную годовую дату	Изменение, +/-
1	2	3	4	5
I. По кредитам, выданным субъектам хозяйствования (без учета счетов групп 380х392х)				
1а	Кредиты, обеспеченные залогом имущества и товаров в обороте	2 434 646	2 577 154	(142 508)
2а	Кредиты, обеспеченные гарантиями Правительства	503 730	405 836	97 894
3а	Кредиты, обеспеченные гарантиями местных органов власти	369 774	436 280	(66 506)
4а	Кредиты, обеспеченные недвижимостью	2 121 731	2 128 423	(6 692)
5а	Кредиты, обеспеченные залогом прав на имущество и дебиторскую задолженность	1 970 677	1 020 899	949 778
6а	Кредиты, обеспеченные денежными средствами	10 038	8 722	1 316
7а	Кредиты, обеспеченные прочими видами залога	1 063 026	769 679	293 347
8а	Необеспеченные кредиты	157 761	161 941	(4 180)
9а	Итого кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования	8 631 383	7 508 934	1 122 449
10а	Сумма начисленных процентов	48 441	36 441	12 000
11а	Резерв (включая неполученные процентные доходы)	706 476	632 564	73 912
12а	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	17 593	18 251	(658)
13а	Всего кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования, за минусом резервов (9а+10а-11а+12а)	7 990 941	6 931 062	1 059 879
II. По кредитам, выданным физическим лицам (без учета счетов групп 380х, 392х)				
1б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная поручительством	103 767	112 984	(9 217)
2б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная залогом	125 416	108 406	17 010
3б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная неустойкой	157 195	148 498	8 697
4б	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная несколькими видами (различные комбинации вышеперечисленных видов обеспечения)	399 809	331 405	68 404
5б	Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	786 187	701 293	84 894
6б	Сумма начисленных процентов	8 430	6 638	1 792
7б	Резерв (включая неполученные процентные доходы)	25 547	17 305	8 242
8б	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	119	167	(48)
9б	Всего кредиты, предоставленные физическим лицам, за минусом резервов (5б+6б-7б+8б)	769 189	690 793	78 396
10б	Счета групп 380х минус 392х	3 284	2 395	889
III	Всего кредиты клиентам (13а+9б+ (счет 380х минус 392х))	8 763 414	7 624 250	1 139 164
IV	Кредиты клиентам - символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	8 763 414	7 624 250	1 139 164

В ниже приведенной таблице представлена информация о количественной оценке кредитного риска банковского холдинга, в том числе с учетом анализа информации о финансовых активах, просроченных на отчетную дату, сгруппированных по срокам, прошедшим с момента задержки платежа (неплатежа).

тыс. рублей

Активы, в т.ч. подверженные кредитному риску	Сумма актива на отчетную дату	Сумма актива на предыдущую отчетную дату	Изменения +/-
1	2	3	4
1. Активы по субъектам хозяйствования, просроченные на отчетную дату, сгруппированные по срокам, прошедшим с момента задержки платежа всего	42 650	35 702	6 948
в том числе:			
просрочка 30 дней	6 859	1 443	5 416
просрочка от 31 дней до 90 дней	6 787	5 087	1 700
просрочка от 91 дней до 180 дней	2 003	5 977	(3 974)
просрочка от 181 дней до 1 года	2 267	19 356	(17 089)
Просрочка свыше года	24 734	3 839	20 895
2. По активам физических лиц	382	497	(115)
в том числе:			
просрочка 30 дней	11	19	(8)
просрочка от 31 дней до 90 дней	203	88	115
просрочка от 91 дней до 180 дней	122	203	(81)
просрочка от 181 дней до 1 года	46	187	(141)
Просрочка свыше года	-	-	-
Всего активы субъектам хозяйствования физическим лицам	43 032	36 199	6 833

Активы и внебалансовые обязательства банковской группы, банковского холдинга, подверженные кредитному риску, увеличились за 2021 год на 1 465 494 тыс. рублей (с учетом степени риска) и составили 11 012 677 тыс. рублей.

Сведения об изменении структуры активов, подверженных кредитному риску, и взвешенной суммы внебалансовых обязательств, участвующих в расчете достаточности нормативного капитала банковского холдинга за 2021 год, приведены в следующей таблице:

Степень риска, %	Сумма для расчета достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга, в тыс. рублей		Изменения (+/-)
	на 01.01.2022	на 01.01.2021	
0		-	-
10	138 822,70	93 509,40	45 313,30
20	52 190,80	51 587,50	603,30
30	625,50	83,30	542,20
35	147 108,10	118 653,60	28 454,50
50	1 391 684,70	1 419 137,50	(27 452,80)
75	162 813,30	224 703,80	(61 890,50)
100	6 993 703,90	6 277 929,80	715 774,10
150	184 534,20	104,00	184 430,20
500	1 043 690,00	630 096,50	413 593,50
1000	4 482,00	26 326,00	(21 844,00)
Итого активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала банковского холдинга	10 119 655,20	8 842 131,40	1 277 523,80
Взвешенная сумма внебалансовых обязательств	893 021,40	705 051,30	187 970,10

Степень риска, %	Сумма для расчета достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга, в тыс. рублей		Изменения (+/-)
	на 01.01.2022	на 01.01.2021	
Всего активов, подверженных кредитному риску и взвешенная сумма внебалансовых обязательств для расчета достаточности нормативного капитала банковского холдинга	11 012 676,60	9 547 182,70	1 465 493,90
Итого нормативного капитала банковского холдинга	1 993 464,20	1 972 606,30	20 857,90
Достаточность нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга, %	18,102	20,662	(2,560)

Информация об удельном весе структуры активов, подверженных кредитному риску, участвующих в расчете достаточности нормативного капитала банковского холдинга за 2021 год, приведены в следующей таблице:

Степень риска, %	Сумма для расчета достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга, в тыс. рублей	Удельный вес в активах, %	Сумма для расчета достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга, в тыс. рублей		Удельный вес в активах, %	
			на 01.01.2022	на 01.01.2021	на 01.01.2022	на 01.01.2021
0	-	-	-	-	-	-
10	138 822,70	1,4	93 509,40	1,1		
20	52 190,80	0,5	51 587,50	0,6		
30	625,50	-	83,30	-		
35	147 108,10	1,5	118 653,60	1,3		
50	1 391 684,70	13,8	1 419 137,50	16,1		
75	162 813,30	1,6	224 703,80	2,5		
100	6 993 703,90	69,1	6 277 929,80	71,0		
150	184 534,20	1,8	104,00	-		
500	1 043 690,00	10,3	630 096,50	7,1		
1000	4 482,00	-	26 326,00	0,3		
Итого активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала банковского холдинга	10 119 655,20	100,0	8 842 131,40	100,0		

Значительный удельный вес в активах, подверженных кредитному риску на 01.01.2022 и 01.01.2021 занимают:

активы, отнесенные к группе риска со степенью риска 100% (кредитная задолженность, ценные бумаги юридических лиц, средства в расчетах с дебиторами, вложения в основные средства, просроченная кредитная задолженность и срочная задолженность, классифицированные по IV-V группам риска), значения которых на отчетные даты составили 69,1 % и 71,0 % соответственно;

ценные бумаги и кредитная задолженность местных органов власти, задолженность, обеспеченная гарантиями (поручительствами) органов муниципального

управления и средства, размещенные в банках, значения которых на отчетные даты составили 13,8 % и 16,1 %, соответственно.

Взвешенная сумма внебалансовых обязательств на 01.01.2022 составила 893 021 тыс. рублей, в течение 2021 года увеличилась на 187 970 тыс. рублей или на 26,7%.

По ценным бумагам, приобретенным Группой, по состоянию на 01.01.2022 отсутствует просроченная задолженность.

На 01.01.2022 банком соблюдался норматив максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников). Дополнительно сообщаем, что Постановлением Национального банка Республики Беларусь «Об отдельных вопросах регулирования деятельности банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в 2022 году» от 16.12.2021 № 390, банку предоставлено право применять значение норматива максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) в размере 35 % от нормативного капитала.

Норматив суммарной величины крупных кредитных рисков не превышает установленного порогового значения (не более 6-кратного размера нормативного капитала банковского холдинга) и на 01.01.2022 составляет 1,65.

Норматив максимального размера кредитного риска на одного инсайдера: юридическое лицо и взаимосвязанных с ним лиц не превышает установленного порогового значения (не более 15 % нормативного капитала банковского холдинга) – максимальный размер по одному из участников (ОАО «Агролизинг») на 01.01.2022 составил 7,2 %;

Норматив суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров - юридических лиц и взаимосвязанных с ними лиц и инсайдеров - физических лиц и взаимосвязанных с ними юридических лиц не превышает установленного порогового значения (50 % от нормативного капитала банковского холдинга) на 01.01.2022 составил 10,8 %.

В рамках мониторинга кредитного риска в банке ежеквартально и ежегодно производится его стресс-тестирование.

Стресс-тестирование на ежеквартальной основе проводится по 4-м сценариям: на основании исторических значений, на основании гипотетического ухудшения качества активов, миграции кредитных рейтингов, макросценарного влияния на уровень необслуживаемых активов.

На 01.01.2022 сумма кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными составила 8 558 931 тыс. рублей (7 498 147 тыс. рублей на 01.01.2021).

Ежегодное стресс-тестирование осуществляется на основе регрессионного анализа, который учитывает наиболее значимые макроэкономические факторы (ставка рефинансирования Национального банка, изменение индекса потребительских цен, курсов иностранных валют, ВВП и т.д.).

Введение санкций в отношении отдельных белорусских физических и юридических лиц, а также ограничений на поставку различных товаров и услуг белорусским предприятиям, скорее всего, повлияет на повышение кредитного риска по

ряду кредитополучателей, что приведет к необходимости увеличения специальных резервов на покрытие возможных убытков. Однако в настоящий момент количественно определить соответствующий финансовый эффект не представляется возможным.

63. Управление процентным риском

Управление процентным риском осуществляется в соответствии с Положением об управлении процентным риском в ОАО «Белагропромбанк», утвержденным решением Правления банка от 22.09.2014, протокол № 66.

Из участников банковского холдинга, помимо банка, процентному риску подвержена деятельность только ОАО «Агролизинг», для которого процентный риск – вероятность возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие изменения процентных ставок по кредитному и лизинговому портфелям.

Целью управления процентным риском ОАО «Агролизинг» является снижение возможных потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по кредитному и лизинговому портфелям, а также получение запланированных доходов, поддержание приемлемого ОАО «Агролизинг» риска на уровне, определяемом в соответствии со стратегическими целями и задачами ОАО «Агролизинг».

Учитывая незначительную долю валюты баланса ОАО «Агролизинг» (1,75 %) в консолидированном балансе банковского холдинга, как и суммарную долю валюты балансов всех участников банковского холдинга (4,07 %), раскрытие количественной информации по процентному риску осуществляется на основании сведений годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

Достижение указанной цели процентной политики осуществляется посредством реализации следующих основных задач:

формирование в разрезе валют сбалансированной стоимости активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;

мониторинг и анализ уровня фактической, договорной и целевой чистой процентной маржи;

поддержание конкурентоспособности устанавливаемых банком процентных ставок.

Процентная политика банка основывается на следующих основных принципах:

принцип централизованности: установление процентных ставок по платным активам и платным пассивам осуществляется на уровне центрального аппарата банка – коллегиальными органами управления банком;

принцип диверсификации: установление процентных ставок осуществляется дифференцированно в зависимости от условий банковских продуктов (сроков привлечения платных пассивов/размещения в платные активы, объемов их привлечения/размещения);

принцип оперативности: оперативное изменение банком процентных ставок по платным активам и платным пассивам в зависимости от денежно-кредитной политики, проводимой Национальным банком, изменения уровня рыночных процентных ставок, необходимости выполнения плановых параметров развития банка;

принцип доступности: формирование стоимости линейки банковских продуктов,

позволяющей удовлетворить потребности (предпочтения) широкого круга субъектов хозяйствования и физических лиц;

принцип осторожности: при определении стоимости платных активов и платных пассивов банк преимущественно использует переменные процентные ставки, привязанные к базовым показателям, что должно позволить банку минимизировать возможные отрицательные последствия в случае изменения конъюнктуры рынков привлечения и размещения денежных средств;

принцип предпочтительности: при рассмотрении альтернативы «прибыльность-ликвидность» приоритет отдается ликвидности.

Со стороны независимого подразделения риск-менеджмента участие в управлении процентным риском осуществляется посредством:

разработки и мониторинга показателей толерантности и риск-аппетита к процентному риску банковского и торгового портфелей, ключевых индикаторов процентного риска банковского и торгового портфелей;

мониторинг величины уровня договорной чистой процентной маржи банка в сопоставлении с целевой чистой процентной маржой с внесением, при необходимости, на рассмотрение коллегиальных органов предложений по корректировке процентной политики банка;

ежемесячного формирования профиля процентного риска банковского и торгового портфелей банка в целях практического применения для оценки уровня процентного риска банковского и торгового портфелей, внесения предложений по минимизации уровня риска;

ежеквартального применения балльно-весовых методик для оценки уровня процентного риска банковского и торгового портфелей за отчетный период, посредством анализа определенных оценочных параметров (показателей толерантности и риск-аппетита к процентному риску банковского и торгового портфелей, ключевых индикаторов процентного риска банковского и торгового портфелей и др.), для каждого из которых определяется уровень риска с присвоением качественной и количественной характеристик;

мониторинг индикаторов раннего предупреждения процентного риска, в качестве которых выступает построение тренда изменения ключевых индикаторов риска (исходя из фактически сложившихся значений) с последующим отнесением прогнозного значения и к одной из зон риска («риск низкий», «риск ограниченный», «риск повышенный», «риск высокий»);

прогнозирования стоимости отдельных позиций платных активов и платных пассивов с последующей оценкой влияния на размер договорной чистой процентной маржи;

внесения предложений по установлению минимальных процентных ставок по активным операциям с корпоративными клиентами/максимальных процентных ставок по срочным банковским вкладам корпоративных клиентов, в том числе, установления процентных ставок по:

кредитам юридических в белорусских рублях с использованием подхода, основанного на применении расчетной величины стандартного риска (далее – РВСП)

для новых кредитов, предоставляемых юридическим лицам (без учета льготных), устанавливаемой Национальным банком на ежемесячной основе;

депозитам юридических лиц в белорусских рублях с использованием РВСР, устанавливаемой Национальным банком на ежемесячной основе и определяемой в разрезе видов вкладов и сроков привлечения по безотзывным вкладам;

активным операциям в иностранной валюте с корпоративными клиентами – с учетом влияния таких факторов, как кредитный рейтинг клиента, расчетный статус клиента, группа качества обеспечения;

проведения стресс-тестирования процентного риска (определение влияния различных сценариев изменения процентных ставок по платным активам и платным пассивам на уровень чистого процентного дохода банка);

внесения предложений о пересмотре ставок по ранее сформированным портфелям платных активов и платных пассивов;

ежемесячного определения непредвиденных потерь по процентному риску в рамках процедуры внутренней оценки достаточности капитала в целях определения размера экономического капитала и сопоставления его с доступным капиталом;

осуществления независимой проверки позиций торгового портфеля банка и надежности их оценки;

обеспечения информирования руководства банка, коллегиальных органов банка об уровне процентного риска в соответствии с разработанной системой информационных потоков.

Банк управляет процентным риском банковского портфеля в целях минимизации последствий изменения процентных ставок на прибыль и капитал банка

Расчет чувствительности и оценка подверженности банка процентному риску производится на основании данных формы 28216 «Отчет о позициях банковского и торгового портфеля, чувствительных к изменению процентной ставки» по состоянию на 01.01.2022 на основании ГЭП-анализа на годовом горизонте.

Анализ чувствительности представляет эффект влияния на чистый процентный доход банка за один год в результате увеличения (уменьшения) на 1 п.п. процентных ставок, действующих на отчетную дату. При этом используются следующие допущения: изменения происходят в начале финансового года, в расчет принимаются только требования и обязательства, чувствительные к изменению ставок, прочие факторы считаются неизменными.

На основе формы 28216 «Отчет о позициях банковского и торгового портфеля чувствительных к изменению процентной ставки» представлена информация по структуре активов и обязательств в зависимости от срока изменения процентной ставки в разрезе национальной и иностранной валюты на 01.01.2021 и на 01.01.2022 соответственно.

Расчет процентного риска с использованием ГЭП-анализа на 01.01.2021

тыс. рублей

Наименование показателя	Периоды, оставшиеся до даты погашения (изменения процентной ставки), активов и пассивов				Всего
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	
1. Белорусские рубли					
1.1. Разрыв (ГЭП), абсолютный	462 394,10	(45 483,70)	95 295,00	268 779,00	
1.2. Накопленный (кумулятивный) разрыв	462 394,10	416 910,40	512 205,40	780 984,40	
изменение процентной ставки на					
+1.0%	4 431,30	(379,00)	595,60	671,90	5 319,80
-1.0%	(4 431,30)	379,00	(595,60)	(671,90)	(5 319,80)
2. Иностранная валюта					
2.1. Разрыв (ГЭП), абсолютный	(692 171,10)	(250 500,70)	(1 017 386,10)	(733 831,50)	
2.2. Накопленный (кумулятивный) разрыв	(692 171,10)	(942 671,80)	(1 960 057,90)	(2 693 889,40)	
изменение процентной ставки на					
+1.0%	(6 633,30)	(2 087,50)	(6 358,70)	(1 834,60)	(16 914,10)
-1.0%	6 633,30	2 087,50	6 358,70	1 834,60	16 914,10

Расчет процентного риска с использованием ГЭП-анализа на 01.01.2022

тыс. рублей

Наименование показателя	Периоды, оставшиеся до даты погашения (изменения процентной ставки), активов и пассивов				Всего
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	
1. Белорусские рубли					
1.1. Разрыв (ГЭП), абсолютный	(127 692,80)	199 835,4	(21 602,10)	477 793,10	
1.2. Накопленный (кумулятивный) разрыв	(127 692,80)	72 142,60	50 540,50	528 333,60	
изменение процентной ставки на					
+1.0%	(1 223,70)	1 665,30	(135,00)	1 194,50	1501,10
-1.0%	1 223,70	(1 665,30)	135,00	(1 194,50)	(1 501,10)
2. Иностранная валюта					
2.1. Разрыв (ГЭП), абсолютный	(880 360,10)	(195 286,30)	(854 401,40)	(1 017 853,90)	
2.2. Накопленный (кумулятивный) разрыв	(880 360,10)	(1 075 646,40)	(1 930 047,80)	(2 947 901,70)	
изменение процентной ставки на					
+1.0%	(8 436,80)	(1 627,40)	(5 340,00)	(2 544,60)	(17 948,80)
-1.0%	8 436,80	1 627,40	5 340,00	2 544,60	17 948,80

Величина (оценка) процентного риска, присущего как торгового, так и банковскому портфелю банка, включается в общую оценку достаточности капитала.

64. Управление валютным риском

Управление валютным риском банка осуществляется в соответствии с Положением об управлении валютным риском в ОАО «Белагропромбанк», утвержденным решением Правления банка от 27.03.2014, протокол № 20.

Из участников банковского холдинга, кроме банка, валютному риску подвержена деятельность только ОАО «Агролизинг», для которого валютный риск – вероятность возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют. Валютный риск возникает у ОАО «Агролизинг» при заключении сделок финансовой аренды (лизинга) и привлечении источников финансирования сделок в иностранной валюте.

Целями управления валютным риском для ОАО «Агролизинг» являются:

обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям в иностранную валюту;

принятие ОАО «Агролизинг» приемлемого уровня валютного риска, адекватного ожиданиям ОАО «Агролизинг» относительно изменений валютных курсов в будущем;

обеспечение возможности исполнения ОАО «Агролизинг» обязательств в соответствующей валюте по мере наступления срока их погашения.

С целью управления валютным риском в банке разработаны и реализуются на постоянной основе следующие основные методы (инструменты) на уровне договоров/сделок, а также портфелей требований и обязательств, номинированных в иностранной валюте и драгоценном металле (за исключением мерных слитков):

применение инструментов хеджирования, в частности осуществление валютных сделок и операций с финансовыми инструментами (форвардные сделки, сделки СВОП), изменение сроков осуществления платежей ввиду резких изменений курсов иностранных валют;

осуществление активных операций в соответствии с требованиями валютного законодательства, как правило, на валютоокупаемые проекты.

Со стороны независимого подразделения риск-менеджмента участие в управлении валютным риском осуществляется посредством:

разработки и мониторинга показателей толерантности и риск-аппетита к валютному риску, ключевых индикаторов валютного риска;

применения системы раннего предупреждения, которая включает в себя в том числе мониторинг предусмотренных Планом финансирования в кризисных ситуациях в ОАО «Белагропромбанк», утвержденным решением Правления банка от 24.06.2015, протокол №55, факторов риска, а также перечень возможных мероприятий (в рамках Плана финансирования), которые могут приниматься банком с целью минимизации валютного риска в случае приближения значений факторов риска к пороговым величинам;

мониторинг предусмотренных Планом финансирования факторов риска, а также

перечень возможных мероприятий (в рамках Плана финансирования), которые могут приниматься банком с целью минимизации валютного риска в случае приближения значений факторов риска к пороговым величинам;

мониторинг индикаторов раннего предупреждения валютного риска, в качестве которых выступают построения трендов изменения отдельных ключевых индикаторов валютного риска (исходя из фактически сложившихся значений) с последующим присвоением прогнозным значениям ключевых индикаторов валютного риска, полученным с учетом трендов, одного из уровней риска («риск низкий», «риск ограниченный», «риск повышенный», «риск высокий»);

внесения предложений коллегиальным органам банка по установлению лимитов, ограничивающих валютный риск, осуществления последующего контроля их соблюдения;

регулярного формирования профиля валютного риска банка в целях практического применения для оценки уровня валютного риска, внесения предложений по минимизации уровня риска;

ежеквартального применения балльно-весовой методики для оценки уровня валютного риска за отчетный период, посредством анализа определенных оценочных параметров (показателей толерантности и риск-аппетита к валютному риску, ключевых индикаторов валютного риска и др.), для каждого из которых определяется уровень риска с присвоением качественной и количественной характеристик;

ежеквартальное проведение стресс-тестирования валютного риска, в том числе с использованием VaR-методологии;

ежемесячного определения непредвиденных потерь по валютному риску (с использованием VaR-методологии) в рамках процедуры внутренней оценки достаточности капитала в целях определения размера экономического капитала и сопоставления его с доступным капиталом;

обеспечения информирования руководства банка, коллегиальных органов банка об уровне валютного риска в соответствии с разработанной системой информационных потоков.

Учитывая незначительную долю валюты баланса ОАО «Агролизинг» (1,75 %) в консолидированном балансе банковского холдинга, как и суммарную долю валюты балансов всех участников банковского холдинга (4,07 %), раскрытие количественной информации по валютному риску осуществляется на основании сведений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

По состоянию на 01.01.2022 величина суммарной открытой позиции банка, рассчитанной в соответствии с требованиями Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 137, составила 109 677 тыс. рублей, или 5,5 % от нормативного капитала банка.

Степень концентрации валютного риска характеризуется преобладающей долей ОВП в долларах США.

В целях осуществления анализа чувствительности к валютному риску банком осуществлено его стресс-тестирование (в том числе в рамках комплексного стресс-теста). Сценарий стресс-теста валютного риска на 01.01.2022 моделирует шок на валютном рынке страны (девальвация белорусского рубля относительно доллара США и евро), при котором резко повышается спрос на указанную иностранную валюту (как со стороны населения, так и со стороны юридических лиц). Предполагается, что на дату одномоментной девальвации белорусского рубля банк будет поддерживать длинные открытые валютные позиции в долларах США, евро и российских рублях в запланированном размере с целью минимизации отрицательного влияния от переоценки специальных резервов, созданных в белорусских рублях, по активам и условным обязательствам в иностранной валюте;

Результаты комплексного стресс-теста свидетельствуют, что девальвация белорусского рубля относительно доллара США и евро в размере 20-30% не приведет к нарушению нормативов достаточности капитала банка.

На основании балльно-весовой методики оценки валютному риску по итогам 2021 года присвоен повышенный уровень риска.

С начала 2022 года до даты подписания настоящей финансовой (бухгалтерской) отчетности курс белорусского рубля по отношению к доллару США снизился на 2,3%. В случае дальнейшей девальвации национальной валюты возможно повышение уровня валютного риска. Однако с учетом складывающейся неопределенности в настоящий момент количественно достоверно определить соответствующий финансовый эффект не представляется возможным.

65. Управление риском ликвидности

Управление риском ликвидности банка осуществляется в соответствии с Положением об управлении ликвидностью ОАО «Белагропромбанк», утвержденного решением Правления банка от 27.02.2019, протокол № 15.

Риск ликвидности – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме.

Основными целями управления ликвидностью являются:

обеспечение бесперебойного проведения клиентских платежей и выполнение обязательств перед кредиторами и вкладчиками;

установление оптимального баланса между ликвидностью и прибыльностью;

соблюдение нормативов ликвидности, установленных Национальным банком.

Реализация задач управления ликвидностью обеспечивается в рамках модели управления риском ликвидности в банке и включает комплекс организационных мер по прогнозированию, анализу, контролю и регулированию ликвидности, осуществляемых структурными подразделениями центрального аппарата, Центральным клиент-офисом, региональными дирекциями банка в пределах своих функций.

Методы управления ликвидностью банка применяются последовательно на каждом из этапов модели управления риском ликвидности и направлены на выявление и идентификацию риска ликвидности, оценку его уровня, мониторинг, контроль и ограничение риска ликвидности.

Риску ликвидности (неплатежеспособности) подвержена деятельность всех участников банковского холдинга.

Основная цель управления риском ликвидности банковского холдинга - достижение сбалансированности активов и обязательств по срокам погашения. Банк, как головная организация, стремится к формированию оптимальной структуры как бухгалтерского баланса банка, так и консолидированного баланса банковского холдинга. В частности, учитывается принцип диверсификации источников, направлений, объемов и сроков привлечения средств.

В нижеприведенных таблицах представлена структура активов и пассивов банка, участников банковского холдинга и банковского холдинга на 01.01.2021 и на 01.01.2022 в разрезе договорных сроков, оставшихся до погашения.

Исходя из того, что не все средства «до востребования» отзываются клиентами одновременно, банком рассчитывается условно-постоянный остаток, позволяющий трансформировать средства на текущих счетах физических лиц, депозиты с правом досрочного отзыва из сегмента «до востребования» в сегменты с более поздними сроками погашения. Кроме того, депозитный портфель является диверсифицированным за счет количества и типа клиентов, поэтому для банка он служит надежным источником фондирования. В данных таблицах не учтены резервы, внебалансовые требования и обязательства банка, производные финансовые инструменты, средства клиентов распределены по срокам погашения, с учетом условно-постоянного остатка

Структура требований и обязательств на 01.01.2021

тыс. рублей

Статьи баланса	Итого	График погашения				
		До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
Касса и приравненные средства	253 290,6	253 290,6	-	-	-	-
в т.ч. средства участников холдинга	4,0	4,0	-	-	-	-
Средства в НБ РБ, банках	1 148 117,7	1 089 141,4	25 344,0	7 736,7	24 254,9	1 640,7
Вложения в ценные бумаги	3 104 812,1	6 550,3	211 519,4	13 100,6	194 562,5	2 679 079,3
Кредиты клиентам	8 172 242,3	392 129,4	1 242 601,8	935 872,4	1 438 726,1	4 162 912,6
в т.ч. средства участников холдинга	118 465,0	2 481,0	-	-	-	115 984,0
Прочие активы	385 267,2	78 951,2	23 633,6	1 471,2	42 624,3	238 586,9
в т.ч. средства участников холдинга	272 785,0	6 724,0	16 610,0	-	29 882,0	219 569,0
Всего требования банковского холдинга	13 063 729,9	1 820 062,9	1 503 098,8	958 180,9	1 700 167,8	7 082 219,5
Справочно: Всего требования банка	12 672 475,9	1 810 853,9	1 486 488,8	958 180,9	1 670 285,8	6 746 666,5
Средства банков	2 518 115,0	825 539,5	556 845,9	270 528,8	171 774,1	693 426,7
в т.ч. средства участников холдинга	3 575,0	426,0	561,0	-	-	2 588,0
Средства юридических лиц	3 049 292,8	617 278,3	236 334,9	246 376,8	697 614,1	1 251 688,7
Средства физических лиц	3 648 397,2	633 612,2	519 203,5	743 460,8	522 771,7	1 229 349,0
Средства НБ РБ, Правительства	504 420,0	100 000,0	-	164 000,0	44 300,0	196 120,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	662 752,2	11 134,0	3 821,2	1 590,0	160,0	646 047,0
Прочие обязательства	120 675,3	62 135,2	14 664,4	17 944,6	2 466,3	23 464,8
в т.ч. обязательства участников холдинга	42 619,0	4 655,0	5 709,0	11 202,0	-	21 053,0
Всего обязательства банковского холдинга	10 503 652,5	2 249 699,2	1 330 869,9	1 443 901,0	1 439 086,2	4 040 096,2
Справочно: Всего обязательства банка	10 457 458,5	2 244 618,2	1 324 599,9	1 432 699,0	1 439 086,2	4 016 455,2

Структура требований и обязательств на 01.01.2022

тыс. рублей

Статьи баланса	Итого	График погашения				
		До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
Касса и приравненные средства	287 337,3	287 337,3				
В т.ч. средства участников банковского холдинга	3	3				
Средства в НБ РБ. банках	1 688 621,9	1 662 888,1		24 261,7		1 472,1
В т.ч. средства участников банковского холдинга	248	248				
Вложения в ценные бумаги	3 135 379,4	5	162 184,4	19 687,8	188 878,6	2 764 623,6
В т.ч. средства участников банковского холдинга	13	5	8			
Кредиты клиентам	9 355 727,5	666 107,4	1 865 114,3	907 336,6	2 007 828,7	3 909 340,5
В т.ч. средства участников банковского холдинга	151 795,0	7 869,0	15 878,0		59 546,0	68 502,0
Прочие активы	403 221,3	95 293,0	9 059,8	1 228,3	8 856,2	288 784,0
В т.ч. средства участников банковского холдинга	289 198,0	2 478,0	4 391,0		1 808,0	280 521,0
ВСЕГО ТРЕБОВАНИЯ	14 870 287,4	2 711 630,8	2 036 358,5	952 514,4	2 205 563,5	6 964 220,2
Средства банков	3 242 565,9	1 021 755,3	751 142,4	612 298,7	275 915,8	581 453,7
В т.ч. средства участников банковского холдинга	2 597,0	451,0	472,0			1 674,0
Средства юридических лиц	4 007 520,6	476 828,4	372 545,3	411 944,6	1 264 094,5	1 482 107,8
В т.ч. средства участников банковского холдинга	204,0	48,0	110,0			46,0
Средства физических лиц	3 445 279,5	1 047 849,1	660 619,0	607 173,9	744 675,4	384 962,1
Средства НБ РБ. Правительства	726 817,0			16 620,0	514 077,0	196 120,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	985 598,0	14 194,3	13 113,4	2 991,1	351,5	954 947,7
В т.ч. средства участников банковского холдинга	110 403,0					110 403,0
Прочие обязательства	115 504,8	41 900,1	26 702,3	18 404,4	2 789,4	25 708,6
В т.ч. средства участников банковского холдинга	46 157,0	4 745,0	4 566,0	11 828,0		25 018,0
Всего обязательства банковского холдинга	12 523 285,8	2 602 527,2	1 824 122,4	1 669 432,7	2 801 903,6	3 625 299,9
Справочно: Всего обязательства банка	12 363 924,8	2 597 283,2	1 818 974,4	1 657 604,7	2 801 903,6	3 488 158,9

Подверженность банка и банковского холдинга риску ликвидности характеризуется превышением обязательств над требованиями (отрицательный ГЭП) во временных периодах «до 30 дней» и «от 91 до 180 дней».

В целях минимизации риска ликвидности банк на постоянной основе осуществляет:

прогнозирование и анализ денежных потоков в целях определения разрыва ликвидности (дефицит/избыток ликвидности) и выявления основных факторов риска

ликвидности в рамках составления/анализа исполнения Прогнозного баланса, Платежного календаря, прогноза денежных потоков. Прогнозирование денежных потоков позволяет:

определить потребность в ресурсах с учетом планируемых объемов погашений и выдач,

оперативно реагировать на изменение рыночной конъюнктуры, и, соответственно, принимать оперативные меры для недопущения ухудшения показателей деятельности банка,

поддерживать уровень ликвидности, достаточный для своевременного исполнения банком своих обязательств и выполнения пруденциальных нормативов;

анализ состояния внешней среды, оказывающей влияние на процесс управления ликвидностью банка (уровень ликвидности банковской системы в целом, доступность инструментов рефинансирования Национального банка);

анализ заемной способности банка на межбанковском рынке ресурсов с учетом величины открытых на банк лимитов со стороны банков-контрагентов;

ежедневный расчет пруденциальных нормативов ликвидности (показателя покрытия ликвидности, показателя чистого стабильного фондирования);

применение инструментария управления платежами для целей регулирования внутрисуточного ликвидности;

ежемесячный анализ динамики значений ключевых индикаторов риска ликвидности;

контроль соблюдения параметров по привлечению и размещению денежных средств, прогнозируемого состояния ликвидности в разрезе основных видов валют, установленных в рамках ежеквартального Прогнозного баланса, ежемесячного Платежного календаря;

контроль расходов банка на закрытие ликвидности в сопоставлении с расходами, предусмотренными Сметой доходов и расходов, операционных расходов;

стресс-тестирование риска ликвидности на основании Прогнозного баланса банка. Система стресс-тестирования направлена на то, чтобы оценить вероятность, причины и последствия изменений в деятельности в результате возникновения различных шоковых ситуаций и изменения факторов риска, а также принять меры по минимизации потерь.

Со стороны независимого подразделения риск-менеджмента участие в управлении риском ликвидности осуществляется посредством:

разработки и мониторинга показателей толерантности и риск-аппетита к риску ликвидности, ключевых индикаторов риска ликвидности;

ежемесячного формирования профиля риска ликвидности банка в целях практического применения для оценки уровня риска ликвидности, внесения предложений по минимизации уровня риска;

ежемесячного определения непредвиденных потерь по риску ликвидности в рамках процедуры внутренней оценки достаточности капитала в целях определения размера экономического капитала и сопоставления его с доступным капиталом;

разработки и сопровождения системы лимитов/показателей, в том числе

характеризующих степень концентрации риска ликвидности (лимитов на привлечение денежных средств на одного корпоративного клиента и на ТОП-10 крупнейших корпоративных клиентов; показателя на минимальные остатки ежемесячных среднесуточных объемов ликвидных средств), обеспечения их независимого дополнительного последующего контроля;

поддержания в актуальном состоянии утвержденного Правлением банка Плана финансирования в кризисных ситуациях, включающего, в том числе, перечень базовых мероприятий, направленных на поддержание ликвидности банка, базовых источников привлечения ликвидных средств;

мониторинга факторов негативного влияния на ликвидность в рамках системы раннего предупреждения, в целях своевременного установления тенденции ухудшения ликвидности Банка, значительного ухудшения ликвидности Банка или системного нарушения ликвидности;

мониторинг индикаторов раннего предупреждения риска ликвидности, в качестве которых выступает построение тренда изменения ключевых индикаторов риска (исходя из фактически сложившихся значений) с последующим отнесением прогнозного значения к одной из зон риска («риск низкий», «риск ограниченный», «риск повышенный», «риск высокий»);

ежеквартальной оценки уровня риска ликвидности с применением балльно-весовой методики, посредством анализа определенных оценочных параметров (показателей толерантности и риск-аппетита риска ликвидности, ключевых индикаторов риска ликвидности в совокупности и др.), для каждого из которых определяется уровень риска с присвоением качественной и количественной характеристик;

стресс-тестирования риска ликвидности с определением влияния на пруденциальные нормативы ликвидности, достаточность нормативного капитала, а также финансовый результат банка;

обеспечения постоянного информирования руководства банка, коллегиальных органов банка о риске ликвидности в соответствии с разработанной системой информационных потоков.

Показатели ликвидности на 1 января 2021 г. и 1 января 2022 г. на основании договорных недисконтированных обязательств, а также соответствующие суммы процентов, подлежащие уплате банком по срокам погашения представлены в отношении банка, как головной компании банковского холдинга, формирующего более 95% консолидированных активов и обязательств консолидированного бухгалтерского баланса:

тыс. рублей

Данные на основании договорных недисконтированных обязательств по срокам погашения на 01.01.2021						
Сроки погашения	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год	Свыше 1 года	Итого
Основной долг	2 187 138,00	1 315 644,50	1 425 956,40	1 436 619,90	4 014 043,40	10 379 402,20
Проценты	44 321,20	31 519,30	40 859,40	47 639,30	431 178,40	595 517,60

Данные на основании договорных недисконтированных обязательств по срокам погашения на 01.01.2022						
Сроки погашения	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год	Свыше 1 года	Итого
Основной долг	2 560 117,10	1 796 838,10	1 651 030,30	2 799 114,20	3 487 477,10	12 294 576,80
Проценты	63 334,30	44 971,90	44 745,40	73 412,30	620 827,50	847 291,40

Банк принимает во внимание взаимодействие между риском фондирования ликвидности и рыночным риском ликвидности, которым он подвержен, и осуществляет комплексную оценку риска ликвидности, включающую анализ структуры баланса, прогнозирование денежных потоков по всем существенным балансовым и внебалансовым позициям и видам деятельности как в обычных условиях, так и в условиях стресса.

Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которой клиент может потребовать его исполнения.

Структура внебалансовых обязательств

Период	Итого	До 30 дней	тыс. рублей			
			От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
01.01.2021	1 611 946,00	1 233 992,70	119 502,10	40 631,50	79 086,90	138 732,80
01.01.2022	1 622 221,32	1 303 721,2	51 066,3	51 117,0	78 919,9	73 004,1

В случае уменьшения доступности средств для рефинансирования финансовых обязательств у банка может повыситься риск ликвидности. Однако в настоящий момент количественно определить соответствующий финансовый эффект не представляется возможным.

66. Управление товарным риском.

Управление товарным риском банка осуществляется в соответствии с Положением об управлении товарным риском в ОАО «Белагропромбанк», утвержденным решением Правления банка от 02.07.2013, протокол № 42.

Товарный риск присущ деятельности всех участников банковского холдинга и выражается в вероятности возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости реализуемых ими товаров, работ, услуг (в том числе ниже себестоимости). По результатам работы 2021 года всеми участниками банковского холдинга получена прибыль, за исключением ООО «А-Сити», являющегося дочерним юридическим лицом ОАО «Агролизинг».

Для банка основную долю в сумме 6 900 тыс. рублей или 77,04 % в товарном портфеле банка занимает имущество, полученное в целях погашения проблемной кредитной задолженности (в том числе, в рамках исполнительного и ликвидационного производства (банкротства)).

С целью предотвращения/минимизация возможных потерь (убытков) вследствие изменения стоимости имущества в товарном портфеле банка, поддержания принимаемого банком риска на уровне, определенном в соответствии со

стратегическими задачами и установленными Наблюдательным советом банка показателями толерантности к рискам банк организует систему управления товарным риском.

Со стороны независимого подразделения риск-менеджмента участие в управлении товарным риском осуществляется посредством:

разработки и мониторинга показателей толерантности и риск-аппетита к товарному риску, ключевых индикаторов товарного риска;

внесения предложений коллегиальным органам банка по установлению лимитов, ограничивающих товарный риск, осуществления последующего контроля их соблюдения;

регулярного формирования профиля товарного риска банка в целях практического применения для оценки уровня товарного риска, внесения предложений по минимизации уровня риска;

мониторинг индикаторов раннего предупреждения товарного риска, в качестве которых выступают построения трендов изменения отдельных ключевых индикаторов товарного риска (исходя из фактически сложившихся значений) с последующим присвоением прогнозным значениям ключевых индикаторов товарного риска, полученным с учетом трендов, одного из уровней риска («риск низкий», «риск ограниченный», «риск повышенный», «риск высокий»);

ежеквартальной оценки, с применением балльно-весовой методики, уровня товарного риска за отчетный период, посредством анализа определенных оценочных параметров (показателей толерантности и риск-аппетита к товарному риску, ключевых индикаторов товарного риска и др.), для каждого из которых определяется уровень риска с присвоением качественной и количественной характеристик;

ежемесячного определения непредвиденных потерь по товарному риску в рамках процедуры внутренней оценки достаточности капитала в целях определения размера экономического капитала и сопоставления его с доступным капиталом;

установления лимитов и ограничений товарного риска;

оценки фактического финансового результата по каждому реализованному товару (за исключением футляров и золотых монет, а также мерных слитков (до 01.01.2022));

стресс-тестирования товарного риска с определением влияния на достаточность нормативного капитала и также финансовый результат банка;

обеспечения информирования руководства банка, коллегиальных органов банка об уровне товарного риска в соответствии с разработанной системой информационных потоков.

67. В 2021 году укрепление белорусского рубля к доллару США составило 1,2 %, к евро – 9 %, к российскому рублю – 1,6 %.

По состоянию на дату утверждения отчетности стоимость корзины валют увеличилась на 10,7 % по отношению к курсу белорусского рубля с отчетной даты.

Согласно статистическим данным рост потребительских цен за январь – март 2022 года составил 9,4 %.

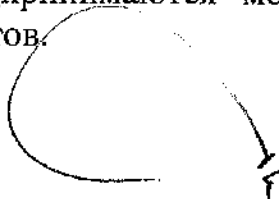
На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности к выпуску ставка рефинансирования Национального банка составила 12 % (9,25 % и

7,75 % по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, соответственно).

Банковский холдинг осуществляет свою деятельность преимущественно в Республике Беларусь. Соответственно, на бизнес банковского холдинга оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Беларусь, которым присущи особенности развивающегося рынка. Возросшая в последние месяцы напряженность в регионе и мире, совместно с санкциями со стороны США, Евросоюза и других стран, а также продолжающаяся пандемия коронавирусной инфекции увеличили неопределенность условий осуществления хозяйственной деятельности предприятий республики. Это оказывает определенное негативное влияние на белорусскую экономику. Данные события привели к снижению курса белорусского рубля, повышению волатильности финансовых рынков и значительному повышению уровня экономической неопределенности в белорусской бизнес-среде.

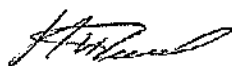
Европейский Союз принял 9 марта 2022 г новый пакет санкций к финансовому сектору Республики Беларусь, предполагающий в том числе отключение с 20 марта 2022 года от системы SWIFT трех банков государственной формы собственности, включая банк. Банком предпринимаются меры по обеспечению альтернативных каналов осуществления расчетов.

Председатель Правления



А.А.Лысюк

И.о. главного бухгалтера



И.П.Гейно

Дата подписания «05» мая 2022 г.