

ОАО «СтатусБанк»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

ОАО «СтатусБанк»

ул. Денисовская, 8А

г. Минск, 220006, Республика Беларусь

Лицензия на осуществление банковской деятельности №26
выдана Национальным банком Республики Беларусь 20 февраля 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	3
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В ОТНОШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ..	9
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	10
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	11
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	12
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	13
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	15
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	15
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	17
3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	19
4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	24
5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	28
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	43
7. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ	43
8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	45
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ.....	50
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	53
11. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	54
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	54
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	55
14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	55
15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	56
16. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	56
17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	56
18. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ	57
19. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	57
20. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	57
21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	58
22. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ.....	58
23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	59
24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ	73
25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	75
26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	77
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	78
28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	79

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Председателю Правления, главному бухгалтеру

Открытого акционерного общества «СтатусБанк»

Исх. номер: 04-05/39

Дата: 26 мая 2025 года

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «СтатусБанк»¹ (далее – ОАО «СтатусБанк» или «аудируемое лицо»), состоящей из:

- ▶ отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- ▶ отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале, о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- ▶ примечаний к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики (далее – «финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО «СтатусБанк» по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и изменения его финансового положения, в том числе движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

¹ Место нахождения: Республика Беларусь, 220006, г. Минск, ул. Денисовская, д. 8А. Сведения о государственной регистрации: дата государственной регистрации: 25.02.2002, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 807000043.

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», 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, национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Международных стандартов аудита.

Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения.

Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, принятого Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров, и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с данными требованиями.



Основание для выражения аудиторского мнения (окончание)

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для проводимого аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего аудиторского мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам

Определение значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, а также оценка ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее — «МСФО (IFRS) 9») требуют от руководства Банка применения профессионального суждения и использования допущений. Оценка увеличения кредитного риска основана на относительном изменении в кредитных рейтингах, длительности просроченной задолженности и прочих объективных и субъективных факторах. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, также носит субъективный характер.

Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также комплексное статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта и уровня потерь при дефолте на основании имеющихся исторических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых активов, подвергнувшихся кредитному обесценению на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и оценка вероятности возможных сценариев.

В силу высокого уровня субъективности суждений, используемых для расчета соответствующих резервов, расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, представляет собой ключевой вопрос аудита. Также нами отмечена высокая концентрация кредитного портфеля юридических лиц.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам представлена в Примечании 8 «Кредиты клиентам» и Примечании 23 «Управление рисками» (в части кредитного риска) к финансовой отчетности.



Ключевые вопросы аудита (окончание)

Проведенные нами аудиторские процедуры в отношении резервов под ожидаемые кредитные убытки включали в себя оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 методологии и политик Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков, изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

Наши аудиторские процедуры включали следующее:

- ▶ оценку моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю;
- ▶ оценку суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска, с использованием количественных и качественных критериев;
- ▶ тестирование ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе денежных потоков, источником которых является обеспечение, в отношении существенных кредитно-обесцененных кредитов, предоставленных клиентам;
- ▶ анализ влияния макроэкономических показателей в оценке ожидаемых кредитных убытков.

Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска, оценили последовательность применения критериев, выбранных руководством.

При тестировании обесценения, рассчитанного на портфельной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Для выбранных кредитов мы провели проверку кредитных договоров, анализ факторов кредитного риска и классификацию по стадиям. Для выбранных нами корпоративных кредитов мы также провели проверку внутренних кредитных рейтингов и проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

Мы проанализировали информацию, представленную в примечаниях, на предмет полноты и соответствия требованиям МСФО.

Мы не выявили существенных искажений или недостатков по данным вопросам.

Обязанности аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и организацию системы внутреннего контроля аудируемого лица, необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

Обязанности аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности (окончание)

При подготовке финансовой отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в финансовой отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его 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 финансовой отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме 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», 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, национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Международных стандартов аудита, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», 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, национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Международных стандартов аудита, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.



Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (продолжение)

Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, в соответствии с оцененными рисками, направленные на снижение этих рисков; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений финансовой отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту финансовой отчетности, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в финансовой отчетности;
- ▶ оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в финансовой отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- ▶ оцениваем общее представление финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированных объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, возникших в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все этические требования в отношении соблюдения принципа независимости, и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (окончание)

Из числа вопросов, доведенных до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы выбираем ключевые вопросы аудита отчетности и раскрываем эти вопросы в аудиторском заключении (кроме тех случаев, когда раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или когда мы обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят пользу от ее раскрытия).

Руководитель задания
(доверенность № 36-11-2
от 27.11.2024)



Руководитель
аудиторской группы

Д.А. Бекешко

(свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках № 169 от 24.10.2024;

квалификационный аттестат аудитора № 0002114 от 27.06.2013, рег. № 1935)

Е.Ю. Сергиенко

(свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках № 172 от 24.10.2024;

квалификационный аттестат аудитора № 0002425 от 13.12.2017, рег. № 2166)

Дата аудиторского заключения: 26 мая 2025 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 26 мая 2025 года

Должность, Ф.И.О. Председатель Правления

Подпись

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Наименование:

Место нахождения:

Дата государственной регистрации:

Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:
Регистрационный номер в реестре аудиторских организаций

ООО «Бизнес Ашуренс»
Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7
Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 04.07.2022

190241132

10028

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В ОТНОШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Руководство ОАО «СтатусБанк» ответственно за подготовку финансовой отчетности Банка. Финансовая отчетность на страницах 10-79 достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и их Разъяснениями (далее – «МСФО»).

Руководство Банка подтверждает, что в отчетном периоде последовательно применялись надлежащие принципы бухгалтерского учета. При подготовке финансовой отчетности Банка применялись обоснованные и разумные оценки и суждения. Руководство также подтверждает, что финансовая отчетность была подготовлена исходя из предположения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство Банка несет ответственность за надлежащее ведение бухгалтерского учета, принятие необходимых мер по защите собственности Банка и выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений. Руководство Банка также несет ответственность за управление Банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь, включая правила, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь (далее – «Национальный банк»).

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, разрешена к выпуску 26 мая 2025 года и подписана от имени руководства Банка.

От имени руководства Банка:

Председатель Правления

г. Минск,
26 мая 2025 года



Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечания	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	229 921	223 719
Средства в финансовых организациях и Национальном банке	7	4 463	4 760
Кредиты клиентам	8	121 351	94 621
Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	9	9 269	9 863
Текущее требование по налогу на прибыль	22	2 769	131
Прочие активы	10	603	1 419
ИТОГО АКТИВЫ		368 376	334 513
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства финансовых организаций	11	2 892	109
Средства клиентов	12	264 393	245 411
Обязательство по текущему налогу на прибыль	22	2 407	781
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	22	449	722
Прочие обязательства	13	2 921	4 483
Итого обязательства		273 062	251 506
Капитал			
Уставный капитал	14	57 817	52 817
Накопленная прибыль		37 497	30 190
Итого капитал		95 314	83 007
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		368 376	334 513

Прилагаемые примечания на страницах с 15 по 79 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления

г. Минск,
26 мая 2025 года



Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечания	2024	2023
Процентные доходы	15	31 789	19 659
Процентные расходы	16	(14 816)	(4 962)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение процентных активов		16 973	14 697
Восстановление/ (создание) резервов под обесценение процентных активов	19	(1 847)	(1 120)
Чистые процентные доходы после формирования резервов под обесценение процентных активов		15 126	13 577
Комиссионные доходы	17	7 107	2 721
Комиссионные расходы	18	(5 202)	(2 075)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	19	51 537	11 002
Прочие доходы	20	1 569	2 500
Административные расходы	21	(30 164)	(21 071)
Восстановление/ (создание) резервов по обязательствам кредитного характера	25	284	(259)
Резерв под обесценение запасов	10	-	(61)
Прибыль до налогообложения		40 257	6 334
Расходы по налогу на прибыль	22	(9 702)	(1 342)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД		30 555	4 992
Прочий совокупный доход		-	-
Итого прочий совокупный доход		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		30 555	4 992
Базовая прибыль на простую акцию	14.1	0,1264	0,0221

Прилагаемые примечания на страницах с 15 по 79 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления

г. Минск,

26 мая 2025 года



Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Примечания	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2022 года		52 817	26 198	79 015
Чистая прибыль за отчетный год		-	4 992	4 992
Операции с собственниками		-	-	-
Выплата дивидендов		-	(1 000)	(1 000)
Остаток на 31 декабря 2023 года	14	52 817	30 190	83 007
Чистая прибыль за отчетный год		-	30 555	30 555
Операции с собственниками		5 000	(23 248)	(18 248)
Выплата дивидендов		-	(18 248)	(18 248)
Внесение нераспределенной прибыли в уставный фонд		5 000	(5 000)	-
Остаток на 31 декабря 2024 года	14	57 817	37 497	95 314

Прилагаемые примечания на страницах с 15 по 79 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления

г. Минск,
26 мая 2025 года



Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечания	2024	2023
Операционная деятельность			
Проценты полученные		32 506	19 049
Проценты уплаченные		(14 771)	(4 830)
Комиссии полученные		7 094	2 767
Комиссии уплаченные		(5 202)	(2 075)
Реализованный результат по операциям с иностранной валютой		50 913	10 438
Расходы на персонал уплаченные		(10 723)	(7 938)
Уплаченные административные расходы		(15 142)	(10 300)
Прочие доходы		1 411	2 426
Резерв		-	59
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		46 086	9 596
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервы на счетах в Национальном банке		(664)	(2 655)
Средства в финансовых организациях и Национальном банке		(91)	(9)
Кредиты финансовым организациям под залог ценных бумаг		-	67 322
Кредиты клиентам		(29 601)	(29 023)
Прочие активы		940	134
<i>Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства финансовых организаций		1 428	(7)
Средства клиентов		24 771	106 153
Прочие обязательства		(352)	762
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		42 517	152 273
Налог на прибыль уплаченный		(10 481)	(651)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		32 036	151 622
Инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3 362)	(5 702)
Продажа основных средств		192	414
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(3 170)	(5 288)
Финансовая деятельность			
Выплата дивидендов		(18 248)	(1 000)
Поступления от выпуска/ (выплаты по погашению) долговых ценных бумаг		-	(1 374)
Погашение финансовых обязательств по операционной аренде		(1 578)	(1 358)

	Примечания	2024	2023
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(19 826)	(3 732)
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		9 040	142 602
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты		(2 454)	4 346
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по эквивалентам денежных средств		(384)	(153)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	223 719	76 924
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	229 921	223 719

Прилагаемые примечания на страницах с 15 по 79 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

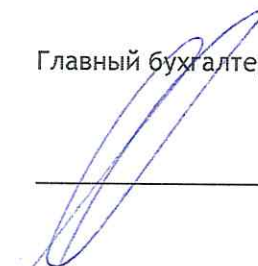
Председатель Правления



г. Минск,

26 мая 2025 года

Главный бухгалтер



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В соответствии с постановлением Правления Национального банка от 25 февраля 2002 года №34 произведена государственная регистрация Открытого акционерного общества «Международный резервный банк». В результате государственной регистрации изменений и дополнений в Устав Банка, принятых Постановлением Правления Национального банка от 21 января 2013 года №45, наименование было изменено на «Евроторгинвестбанк» и присвоен регистрационный номер №807000043 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Постановлением Правления Национального банка от 25 мая 2017 года №198 осуществлена государственная регистрация изменений в Устав Открытого акционерного общества «Евроторгинвестбанк», связанных с изменением наименования Банка. В соответствии с новой редакцией Устава полное фирменное наименование Банка: Открытое акционерное общество «СтатусБанк», сокращенное фирменное наименование: ОАО «СтатусБанк» (далее — «Банк»).

Банку выдана лицензия на осуществление банковской деятельности № 26 от 20 февраля 2024 года и свидетельство о государственной регистрации (серия NB №000005).

В 2024 году Банк осуществлял банковские операции в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности №26 от 20 февраля 2024 года. В соответствии с условиями лицензии Банк имеет право осуществлять следующие виды операций:

- и привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);
- и 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 (в том числе предоставление кредитов);
- и открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- и открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
- и осуществление расчетного и банковского кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-респондентов;
- и валютно-обменные операции;
- и купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;
- и привлечение и размещение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (депозиты) физических и юридических лиц;
- и выдача банковских гарантий и иные операции с банковскими гарантиями;
- и доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- и эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;
- и выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
- и финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

- и предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов драгоценных камней и др.);
- и расчетные операции.

Банк также осуществляет деятельность на основании специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (№02200/5200-12-1134), выданного Министерством финансов Республики Беларусь на основании решения от 29 ноября 2012 года №352 (с изменениями от 15 мая 2017 года №20).

Юридический адрес Банка: улица Денисовская, 8А, г. Минск, 220006, Республика Беларусь.

Региональная структура Банка в г. Минске и Минском районе представлена следующим образом:

- и Головной офис по ул. Денисовской, 8А;
- и Офис «Корона-сити» по ул. Денисовская, 8-2;
- и Офис «Запад» по ул. Притыцкого, 77-151;
- и Офис «Грушевка» по ул. Щорса, 11-392;
- и Офис «Порт» по пр-т Независимости, 177-6;
- и Обменный пункт №9, г. Минск, пл. Привокзальная, д. 5;
- и Обменный пункт №10, Минский район, Боровлянский с/с, 74А, район д. Боровая;
- и Обменный пункт №11, г. Минск, Долгиновский тр-т, д.178;
- и Обменный пункт №12, г. Минск, ул. Тимирязева, д.123, корп.1;
- и Обменный пункт №14, г. Минск, пр-т Дзержинского, 92;
- и Обменный пункт №15, г. Минск, пр-т Независимости, 154;
- и Кассовый центр «Казимировский», г. Минск, ул. Казимировская, 6.

Также Банк представлен в следующих городах Республики Беларусь:

- и Центр банковских услуг (далее - ЦБУ) №3 «Гомель», г. Гомель, пр. Ленина 45-53;
- и Удаленное рабочее место №3/1 «Жлобин» ЦБУ №3 «Гомель», г. Жлобин, 20-1 микрорайон, 30-3;
- и ЦБУ №4 «Гродно», г. Гродно, ул. Ожешко, 14;
- и ЦБУ №103, г. Брест, б-р Космонавтов, 40-119;
- и Обменный пункт №6, г. Брест, ул. Московская, 210, пом. №20а;
- и Обменный пункт №16, г. Гродно, пр-т Космонавтов, 81;
- и Обменный пункт №8, Гомельская область, г. Жлобин, 20-й микрорайон, 30-3;
- и Обменный пункт №7, Гомельская область, г. Мозырь, ул. Интернациональная, 536.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк располагает 48 кассами.

Также в отчетном году Банк предлагал свои услуги по выдаче безналичных кредитов в рамках партнерских договоров, а также возможность оформления как безналичных, так и наличных кредитов в системе дистанционного банковского обслуживания.

Среднесписочная численность работников Банка за 2024 год составила 236 человек (за 2023 год – 230 человека).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

ОАО «Статусбанк» осуществляет свою деятельность на территории Республики Беларусь. Экономика Республики Беларусь проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Риском для экономики Республики Беларусь является значительное ослабление экономики России. Медленное восстановление внутреннего спроса в России в рисковом сценарии не позволяет обеспечивать рост экономики Беларуси за счет экспорта, а быстрая переориентация на другие рынки сейчас выглядит для Беларуси маловероятной. Сокращение валютной выручки — как в силу снижения физических объемов поставок, так и вследствие ухудшения условий торговли из-за снижения курса российского рубля к мировым валютам — существенно ограничит возможности финансирования внутреннего спроса. В этой ситуации для Беларуси значительно повышается риск рецессии. Кроме того, ухудшение текущего счета будет создавать давление на обменный курс, что может привести к ускорению инфляционных процессов.

Риском со стороны внешнего сектора является более глубокая рецессия в крупнейших мировых экономиках. Реализация этого сценария будет иметь последствия, сходные с развитием событий, предполагающих ухудшение экономической ситуации в рисковом сценарии для России. Существует вероятность еще более глубокой рецессии в рисковом сценарии, связанной с более значительными потерями экспортной выручки из-за сокращения спроса на рынках третьих стран и снижения мировых цен. Однако глубина ее в условиях сокращения внешнеэкономических связей с третьими странами будет во многом определяться тем, насколько от реализации этого сценария пострадает экономика России.

Однако благодаря принятым государственным мерам экономика и банки продолжили адаптироваться и смогли наладить эффективную работу в новых условиях. Перестраивались экономические связи, перенаправлялись товарные потоки на рынки дружественных стран. Все это способствовало сохранению положительной динамики внешней торговли. При относительно стабильной новой географической структуре происходит постепенное расширение внешней торговли с группой дружественных стран. Усилилась позиция китайского юаня при одновременном снижении доли доллара в обслуживании внешней торговли страны.

Согласно данным Национального Банка Республики Беларусь объем валового внутреннего продукта за январь-декабрь 2024 г. в текущих ценах составил 246,59 млрд. рублей, или 104 процента в сопоставимых ценах к уровню январь-декабрь 2023 г. Индекс-дефлятор ВВП составил 108,8 процента. Основной положительный вклад в динамику реального ВВП внесли промышленность и оптовая и розничная торговля.

Динамика розничного товарооборота в 2024 году составила 111,8%, в сопоставимых ценах к уровню 2023 года. Увеличению продаж способствовали опережающий рост реальных доходов населения (109,5%) и сдержанный рост индекса потребительских цен — 105,5%. Внешнеторговый оборот товаров и услуг в 2024 году вырос до рекордных 100 млрд. долларов США. Экспорт составил 49,4 млрд долларов США, прибавив за год 3,5%, импорт зарубежных товаров и услуг достиг 50,7 млрд долларов США, что на 6,8% больше, чем годом ранее. Таким образом, несмотря на позитивную динамику экспорта, Республика Беларусь завершила 2024 год с внешнеторговым дефицитом товаров и услуг в 1,3 млрд. долларов США.

Денежно-кредитная политика Национального банка Республики Беларусь в течение 2024 года была направлена на сохранение макроэкономической и финансовой стабильности, дальнейшее замедление инфляционных процессов, девальютизацию экономики. В этой связи ставка рефинансирования на протяжении всего года оставалась неизменной на уровне 9,5 процента годовых, что соответствовало верхней границе прогнозных значений. Вместе с тем в целях поддержания ценовой стабильности Правлением Национального банка было принято решение о повышении с 17 июля 2024 г. ставки по кредиту овернайт с 10,5 до 11 процентов годовых.

Ситуация на внутреннем валютном рынке в целом оставалась стабильной, стоимость корзины иностранных валют за 2024 г. увеличилась на 0,9%. При этом динамика обменного курса обеспечивала необходимую поддержку конкурентоспособности белорусского экспорта на внешних рынках. По отношению к 2023 г. реальный эффективный курс белорусского рубля снизился на 0,82%.

В 2024 году продолжалось удовлетворение банковским сектором платежеспособного спроса на кредиты, что обеспечило выполнение утвержденного Президентом РБ параметра по приросту требований банков к экономике. За 2024 г. фактическое значение данного показателя составило 16,2% при целевом уровне не менее 10%. При этом в результате преобладания кредитования в национальной валюте доля рублевой части в общих требованиях банков к экономике на конец 2024 г. сформировалась выше прогнозного уровня в 70% и составила 75,8%. Вместе с тем если рублевые требования банков к юридическим лицам выросли за 2024 г. на 24,2%, то к физическим лицам - на 27,6%. Задолженность по потребительским кредитам выросла еще больше. Темпы ее прироста (45,9%) фактически вдвое превысили аналогичный показатель по рублевому кредитованию предприятий.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые экономическая ситуация оказывает на деятельность и финансовое положение Банка. Будущее развитие экономики в Республике Беларусь зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых правительством и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка.

3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности, и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретации Международной Финансовой Отчетности.

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Банк подготовил данную финансовую отчетность основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния осложнения геополитической и экономической обстановки в Республике Беларусь на свое финансовое положение. У Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Банк считает свою текущую финансовую позицию и позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Банк контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, что, при необходимости, может использовать доступные инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Национальным банком.

По результатам годовой финансовой отчетности Банка за 2024 год, подготовленной в соответствии с белорусским законодательством, нормативный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 90 214,8 тысячи белорусских рублей (далее – «тыс. рублей»), что выше требуемого Национальным банком минимального размера. Финансовый результат деятельности Банка, рассчитанный с применением принципов МСФО, выражен прибылью в размере 30 555 тыс. рублей.

В текущей ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. На данный момент Банк считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность несмотря на существенную неопределенность в оценках. Сформировавшаяся бизнес-модель Банка устойчива к изменениям экономической конъюнктуры. По оценкам руководства Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении способности непрерывно осуществлять свою деятельность.

Функциональная валюта и валюта отчетности

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей, если не указано иное.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Национального банка, действующему на дату осуществления операции. Все монетарные активы и обязательства, включая внебалансовые требования и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в белорусские рубли по обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Прибыль или убыток, возникающие в результате колебаний валютных курсов, по монетарным активам и обязательствам, выраженным в иностранной валюте, признаются в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором происходят данные колебания.

Разницы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, признаются через прибыль или убытки, за исключением разниц, возникающих при пересчете активов, имеющих в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости, которые признаются в составе прочего совокупного дохода.

В таблице ниже приводятся курсы белорусского рубля по отношению к доллару США, евро и российскому рублю:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Белорусский рубль/доллар США	3,4735	3,1775
Белорусский рубль/евро	3,6246	3,5363
Белорусский рубль/100 российских рублей	3,3488	3,4991

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые учитываются по справедливой или первоначальной стоимости, пересчитываются в белорусские рубли по обменному курсу Национального банка на дату осуществления операции или определения справедливой стоимости.

Применяемые суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Оценки и соответствующие допущения основаны на исторической информации и других факторах, которые являются обоснованными в случаях, когда стоимость активов и обязательств в отчете о финансовом положении не может быть определена иным способом. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и основные допущения пересматриваются на постоянной основе.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, представлены далее.

Резерв под обесценение

Классификация финансовых активов

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 5 «Основные принципы учетной политики».

Обесценение финансовых инструментов

На каждую отчетную дату Банк оценивает размер резерва ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям финансовых активов, текущего состояния и будущих ожиданий.

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат и усилий.

На каждую отчетную дату Банк анализирует и включает прогнозную информацию в свою оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк при необходимости использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации, полученной из внешних источников. Внешние источники информации включают экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами, международными организациями, а также иные источники информации, имеющие высокую степень доверия содержанию.

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»).

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССЧПСД») – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта клиентов и возникающих потерь).

Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

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

Исходные данные при оценке ожидаемых убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

- и вероятность дефолта (PD),
- и величина убытка в случае дефолта (LGD) и
- и сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели получены из внутренних статистических моделей, других исторических данных и доступных источников информации, используемых Банком.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Кроме того, там, где это необходимо и (или) возможно Банк использует внешние источники информации. В целях повышения качества оценки кредитного риска осуществляется корректировка PD с учетом влияния макроэкономических факторов.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Показатель LGD отражает уровень потерь при дефолте с учетом возвратности по долгу при наступлении события дефолта.

Возвратность определяется на основе информации о получении денежных средств при реализации обеспечения по задолженности, путем анализа исторических погашений для вышедшей в дефолт задолженности, путем комбинации способов расчета, а также на основе доступной внешней информации об уровне невыполненных обязательств соответствующей категории контрагентов.

Сумма под риском, в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком, исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта.

При условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору, в течение которого она подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период

Изменения в подходах

В 2024 году была утверждена новая методика по формированию рейтинговой оценки кредитоспособности корпоративных клиентов, регламентирующая порядок определения внутренней рейтинговой оценки кредитоспособности корпоративных клиентов в целях оценки их индивидуального кредитного риска путем оценки финансового состояния и вероятности дефолта контрагентов на основании предоставленных в Банк документов, иной доступной информации.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Банк оценивает справедливую стоимость с помощью следующей структуры справедливой стоимости, которая отражает природу данных, используемых при оценке:

- Уровень 1: Котировки активного рынка (неоткорректированные) для идентичных инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на наблюдаемых данных, получаемых либо напрямую (то есть цены) либо косвенно (то есть производные от цен). Данная категория включает в себя инструменты, оцениваемые с использованием котировок на активных рынках для аналогичных инструментов; котировок для идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые считаются менее активными; либо прочие методы оценки, при которых все существенные данные прямо или косвенно доступны.

Уровень 3: Методы оценки с применением ненаблюдаемых данных. В данную категорию входят все инструменты, где метод оценки основан на данных, не вытекающих из доступной информации, что оказывает существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает в себя инструменты, которые оцениваются на основе котировок для аналогичных инструментов, когда необходимы существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения для того, чтобы отразить разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, которыми торгуют на активном рынке, основана на рыночных котировках или внебиржевых котировках. Для всех прочих финансовых инструментов Банк с использованием методов оценки определяет справедливую стоимость.

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, для которых нет рыночных котировок, требует использования методов оценки, описанных в соответствующих учетных политиках.

Для финансовых инструментов, которые не имеют активного рынка, определение справедливой стоимости менее объективно и требует применения суждений, основанных на ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений в определении стоимости и прочих факторов, влияющих на данный финансовый инструмент. Целью оценочных методов является определение справедливой стоимости, которая отражает стоимость финансового инструмента на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка, действующими независимо друг от друга.

Определение отложенных налогов

Отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении всех временных разниц, за исключением случаев, когда временные разницы возникают в результате первоначального признания (кроме объединения бизнеса) активов и обязательств по сделке, которая не оказывает влияния ни на налогооблагаемую прибыль, ни на бухгалтерскую прибыль.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на прогнозах руководства Банка.

4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Изменения в стандартах, применимые к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты

В текущем году Банк применил ряд поправок к Стандартам бухгалтерского учета по МСФО, выпущенных Советом по МСФО, которые в обязательном порядке вступают в силу в течение отчетного периода, начинающегося 1 января 2024 года или после этой даты. Их принятие не оказало существенного влияния на раскрытие информации или на суммы, отраженные в данной финансовой отчетности:

Поправки к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», озаглавленные «Соглашение о финансировании поставок»

Поправки добавляют в МСБУ 7 требование о раскрытии информации, согласно которому предприятие обязано раскрывать информацию о своих соглашениях о финансировании поставок, что позволяет пользователям финансовой отчетности оценивать влияние этих соглашений на обязательства и денежные потоки предприятия.

Кроме того, в МСФО 7 внесены поправки, добавляющие в качестве примера раскрытия информации о соглашениях о финансировании поставок раскрытие информации о подверженности предприятия риску концентрации ликвидности.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», озаглавленные «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

Поправки влияют только на представление обязательств в отчете о финансовом положении как краткосрочных или долгосрочных, а не на сумму или сроки признания каких-либо активов, обязательств, доходов или расходов или на информацию, раскрываемую по этим статьям.

Поправки влияют только на представление обязательств как краткосрочных или долгосрочных в отчете о финансовом положении, а не на сумму или сроки признания каких-либо активов, обязательств, доходов или расходов или на информацию, раскрываемую по этим статьям.

Поправки разъясняют, что классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные основана на правах, которые существуют на конец отчетного периода; уточняют, что на классификацию не влияют ожидания относительно того, воспользуется ли предприятие своим правом на отсрочку погашения обязательства; разъясняют, что права существуют, если на конец отчетного периода соблюдаются ограничительные условия (ковенанты); а также вводят определение «расчетов», чтобы разъяснить, что расчеты относятся к передаче контрагенту денежных средств, долевых инструментов, других активов или услуг.

Принятие данных поправок не привело к значительным изменениям в объеме и составе раскрываемой Банком в финансовой отчетности информации, поскольку текущая практика в целом соответствовала новым требованиям.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», озаглавленные «Долгосрочные обязательства с условиями»

Поправки уточняют, что только ограничительные условия (ковенанты), которые предприятие обязано соблюдать на отчетную дату или до нее, влияют на право предприятия отложить погашение обязательства как минимум на двенадцать месяцев после отчетной даты (и, следовательно, должны учитываться при классификации обязательства как текущего или долгосрочного текущий). Такие условия влияют на то, существует ли данное право на конец отчетного периода, даже если оценка соблюдения условия проводится только после отчетной даты (например, условие, основанное на финансовом положении предприятия на отчетную дату, которое оценивается на предмет соблюдения только после отчетной даты).

Совет по МСФО также уточняет, что право на отсрочку погашения обязательства по крайней мере на двенадцать месяцев после отчетной даты не затрагивается, если предприятие обязано соблюдать соглашение только по истечении отчетного периода. Однако, если право предприятия на отсрочку погашения обязательства зависит от соблюдения предприятием условий в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, предприятие раскрывает информацию, которая позволяет пользователям финансовой отчетности понять риск того, что обязательства могут быть востребованы к погашению в течение двенадцати месяцев после отчетной даты.

Принятие данных поправок не привело к значительным изменениям в объеме и составе раскрываемой Банком в финансовой отчетности информации, поскольку текущая практика в целом соответствовала новым требованиям.

Поправки к МСФО 16 «Аренда», озаглавленные «Обязательства по аренде при обратном лизинге»

Поправки к МСФО 16 добавляют последующие требования к оценке операций купли-продажи и обратной аренды, которые удовлетворяют требованиям МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами» и должны учитываться как продажа. Поправки требуют от продавца-арендатора определять «арендные платежи» или «пересмотренные арендные платежи» таким образом, чтобы продавец-арендатор не признавал прибыль или убыток, связанные с правом пользования, сохраняемым продавцом-арендатором, после даты начала действия договора.

Поправки не влияют на прибыль или убыток, признаваемые продавцом-арендатором в связи с частичным или полным расторжением договора аренды. Без учета этих новых требований продавец-арендатор мог бы признать прибыль при отражении права пользования, которое он сохраняет за собой, исключительно в результате переоценки арендного обязательства (например, после внесения изменений в договор аренды или изменения срока аренды), применяя общие требования МСФО 16. Это могло бы быть особенно актуально в случае обратной аренды, которая включает переменные арендные платежи, не зависящие от индекса или ставки.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

На дату утверждения данной финансовой отчетности Банк не применял следующие новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета по МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСБУ 21 «Последствия изменений валютных курсов», озаглавленные «Отсутствие возможности обмена»

Поправки определяют, как оценивать, подлежит ли валюта обмену, и как определять обменный курс, если это не так.

Поправки определяют, как оценивать, существует ли возможность обмена валюты, и как определять обменный курс, если это не так. Поправки предусматривают, что возможность обмена существует, когда предприятие может получить другую валюту в течение периода времени, который допускает обычную административную задержку, и с помощью рыночного или обменного механизма, при котором обменная операция создает права и обязательства, имеющие юридическую силу. Предприятие оценивает, существует ли возможность обмена, на дату оценки и для определенной цели. Если предприятие на дату оценки может получить не более чем незначительную сумму в другой валюте для указанной цели, для этой валюты возможности обмена не существует. Оценка того, существует ли возможность обмена, зависит от способности предприятия получить другую валюту, а не от его намерения или решения сделать это.

Если для валюты не существует возможности обмена на другую валюту на дату оценки, предприятие обязано рассчитать текущий обменный курс на отчетную дату. Цель предприятия при оценке текущего обменного курса на отчетную дату состоит в том, чтобы отразить курс, по которому на дату оценки была бы совершена обычная обменная операция между участниками рынка в преобладающих экономических условиях.

Когда предприятие оценивает текущий обменный курс на отчетную дату, поскольку валюта не может быть обменена на другую валюту, предприятие обязано раскрывать информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности понять, каким образом отсутствие возможности обмена данной валюты влияет или, как ожидается, может повлиять на финансовые показатели предприятия, его финансовое положение и денежные потоки.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, при этом допускается более раннее применение.

Применение данного стандарта повлияет на финансовую отчетность Банка только в том случае, если в будущем она будет осуществлять операции в валютах, не подлежащих обмену.

МСФО 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

МСФО 18 заменяет МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», сохраняя многие требования МСБУ 1 без изменений и дополняя их новыми требованиями. Кроме того, некоторые пункты МСБУ 1 были перенесены в МСБУ 8 и МСФО 7. МСФО 18 вводит новые требования:

- и** представлять конкретные категории и промежуточные итоги в отчете о прибылях и убытках;

- и раскрывать информацию о показателях эффективности, определенных руководством, в примечаниях к финансовой отчетности;
- и требования, направленные на улучшение агрегирования и дезагрегирования.

Компания обязана применять МСФО 18 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты, при этом допускается более раннее применение.

Руководство Банка ожидает, что применение данных поправок может оказать влияние на финансовую отчетность в будущих периодах.

МСФО 19 «Дочерние компании без публичной подотчетности: раскрытие информации»

МСФО 19 разрешает дочернему предприятию, имеющему на это право, раскрывать сокращенную информацию при применении стандартов бухгалтерского учета по МСФО в своей финансовой отчетности. Дочернее предприятие имеет право на раскрытие сокращенной информации, если оно не является общественно значимым, а его конечная или любая промежуточная материнская компания готовит публично доступную консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО. МСФО 19 может применяться дочерними компаниями, которые имеют на это право, но не является обязательным; он устанавливает требования к раскрытию информации для дочерних компаний, которые приняли решение о его применении.

Новый стандарт вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты, допускается его более раннее применение.

Руководство Банка не ожидает, что МСФО 19 будет применяться для целей составления финансовой отчетности.

5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства на счетах в Национальном банке и других кредитных организациях, которые могут быть легко обратимы в определенную сумму денежных средств без существенной потери в стоимости, с первоначальным сроком погашения до 90 дней. Активы с более длительным сроком погашения на дату приобретения не становятся эквивалентами денежных средств после того, как период времени, оставшийся до их погашения, уменьшится до 90 дней.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы и обязательства

Признание

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а финансовые активы и обязательства, не классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов признаются с использованием метода учета по дате заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке или продаже актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Классификация и последующая оценка финансовых инструментов: категории оценки

Банк классифицирует финансовые инструменты, используя следующие категории оценки:

- и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ),
- и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и
- и оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом и характеристик денежных потоков по активу.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- и актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;

- и договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- и актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов;
- и договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток в следующих случаях:

- и финансовый актив не классифицирован в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- и договорными условиями финансового актива не предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы;
- и по усмотрению Банка (без права последующей реклассификации), если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие).

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков, в зависимости является ли целью Банка:

- и только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- и получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).

Если неприменимы пункты выше, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям кредитного договора, то есть проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ), либо до срока погашения, если он менее 12 месяцев от отчетной даты.

Если Банк выявляет значительный рост кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: контрагенту присвоен статус дефолт, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Определение значительного повышения кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и иной информации.

Значительным увеличением кредитного риска для юридических лиц является:

- и факт наличия просроченной задолженности от 31 до 90 дней;
- и снижение внутреннего рейтинга клиента на 3 ступени по сравнению с предыдущим установленным и подтвержденным рейтингом (например, с 1 на 4, со 2 на 5 и т.д.), при наличии внешнего кредитного рейтинга клиента - снижение внешнего кредитного рейтинга на две и более ступени, но не ниже уровня, установленного для дефолта;
- и классификация нереструктуризированной задолженности контрагента в III-IV группу риска в соответствии с ЛПА Банка, регламентирующим порядок создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе (с ухудшением группы риска по сравнению с установленной при первоначальном признании).

Значительным повышением кредитного риска для финансовых активов, относящихся к органам государственного управления, Национальному банку, является:

- и классификация задолженности в III-IV группу риска в соответствии с ЛПА Банка, регламентирующим порядок создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе (с ухудшением группы риска по сравнению с установленной при первоначальном признании);
- и наличие просроченной задолженности от 7 до 30 дней.

Значительным повышением кредитного риска для банков и прочих финансовых организаций являются:

- и при наличии внешнего кредитного рейтинга контрагента снижение внешнего кредитного рейтинга контрагента на две и более ступени, но не ниже уровня, установленного для дефолта;
- и при отсутствии внешнего кредитного рейтинга контрагента снижение кредитного рейтинга страны контрагента на две и более ступени, но не ниже уровня, установленного для дефолта;
- и классификация задолженности контрагента в III-IV группу риска в соответствии с ЛПА Банка, регламентирующим порядок создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе (с ухудшением группы риска по сравнению с установленной при первоначальном признании);
- и факт наличия просроченной задолженности от 7 до 30 дней.

Значительным повышением кредитного риска для финансовых активов, относящихся к физическим лицам, являются следующие события:

- и факт наличия просроченной задолженности от 31 до 90 дней;
- и классификация нереструктуризированной задолженности контрагента в III-IV группу риска в соответствии с ЛПА Банка, регламентирующим порядок создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе (с ухудшением группы риска по сравнению с установленной при первоначальном признании).

Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Определение дефолта

Финансовый актив относится к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

маловероятно, что кредитные обязательства контрагента перед Банком будут погашены в полном объеме без применения таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);

наличие просроченной задолженности контрагента (свыше установленного количества дней в зависимости от типа контрагента).

При оценке наступления дефолта Банк учитывает качественные и количественные показатели на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и/или полученных из внешних источников.

Так, в процессе идентификации дефолта принимаются во внимание внутренние данные, имеющиеся у Банка на отчетную дату, и данные, полученные из внешних источников, статистику по которым возможно получить без чрезмерных усилий и затрат. В том числе учитывается внешний рейтинг контрагента при его наличии. Под внешним рейтингом подразумевается рейтинг, установленный рейтинговыми агентствами («Fitch Ratings», «Moody's Investors Service», «S&P Global Ratings», «АКРА (АО)», «(АО) Эксперт РА», «ООО "НКР"», «ООО "НРА"»).

Дефолтом для юридических лиц признается наступление одного из следующих событий:

- и факт наличия просроченной задолженности свыше 90 дней;
- и факт наличия реструктуризированной задолженности;
- и классификация задолженности контрагента в V-VI группу риска в соответствии с ЛПА Банка, регламентирующим порядок создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе;
- и присвоение внутреннего кредитного рейтинга на уровне 9.

Дефолтом для органов государственного управления, Национального банка Республики Беларусь признается факт наличия просроченной задолженности свыше 30 дней.

К дефолту для банков и прочих финансовых организаций относится наиболее раннее из следующих событий:

- и факт наличия просроченной задолженности свыше 30 дней;

- и наличие внешнего кредитного рейтинга на уровне: рейтинга Са и ниже по методологии «Moody's Investor Service», СС и ниже по методологии «S&P Global Ratings», «Fitch Ratings», «АКРА (АО)», «(АО) Эксперт РА», «ООО "НКР"», «ООО "НРА"»;
- и классификация задолженности контрагента в V-VI группу риска в соответствии с ЛПА Банка, регламентирующим порядок создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

Дефолтом для кредитной задолженности физических лиц признается наиболее раннее из следующих событий:

- и факт наличия просроченной задолженности свыше 90 дней;
- и факт наличия реструктуризированной задолженности;
- и классификация задолженности контрагента в V-VI группу риска в соответствии с ЛПА Банка, регламентирующим порядок создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

В случае наличия факторов дефолта при первоначальном признании актив отражается как приобретенный или созданный кредитно-обесцененный актив (POCI).

Прогнозная информация

В целях повышения качества оценки кредитного риска осуществляется корректировка PD с учетом влияния макроэкономических показателей.

В качестве внешней информации, используемой для прогнозирования, выступают экономические данные и прогнозы, опубликованные государственными органами и органами, регулирующими денежно-кредитную политику страны, где должник (группа однородных должников) осуществляет свою деятельность.

Учет прогнозной информации в оценке вероятности дефолта определяется относительным изменением прогнозного значения зависимой переменной в течение одного прогнозируемого календарного года к текущему.

В качестве макроэкономических факторов Банк может использовать прогнозные значения темпа прироста реального ВВП, темп прироста инфляции, прогнозное значение обменного курса белорусского рубля к корзине валют и другие.

Для целей учета влияния макроэкономических факторов на PD используются три сценария развития событий (базовый, умеренный шок, сильный шок).

Для расчета используется средневзвешенный сценарий со следующими удельными весами, которые могут корректироваться на основании данных внутренних прогнозов, а также внешней информации:

- и 85% – базовый сценарий;
- и 10% – умеренный шок;
- и 5% – сильный шок.

В 2024 году использование макроэкономических факторов признано нецелесообразным. Проведенный банком анализ показал, что их влияние в рамках существующей методики не является существенным, а включение в модель не повышает её прогностическую способность на проверенных выборках.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- и вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- и вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта.

Реклассификация финансовых активов

Реклассификация финансовых активов производится исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк должен реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы, при этом оценка реклассифицированного финансового актива производится с даты реклассификации перспективно, ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания финансовых активов

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

- и срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- и Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения;
- и Банк либо передал практически все риски и выгоды от актива, либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия в этом активе.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- и финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- и договоров финансовой гарантии;
- и обязательств по предоставлению средств по процентной ставке ниже рыночной;
- и условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса».

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом понесенных затрат по сделке. В последующем они учитываются по амортизированной стоимости.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других финансовых организаций и средства клиентов.

Средства финансовых организаций. Средства финансовых организаций отражаются, начиная с момента предоставления Банку кредитов, размещения депозитов банками-контрагентами или размещения средств в качестве обеспечения обязательств.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами.

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Взаимозачеты финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат зачету и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде только тогда, когда Банк имеет право осуществить зачет признанных сумм и намеревается либо произвести расчет на нетто-основе, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Основные средства

Основные средства отражены по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации, пересчитанными на эффект инфляции, и накопленных убытков от обесценения (там, где необходимо).

Стоимость объекта основных средств состоит из:

- и его покупной цены, в том числе импортных пошлин и невозмещаемых налогов на покупку, после вычета торговых скидок и возмещений;
- и любых затрат, непосредственно связанных с доставкой актива на место и созданием условий для использования по назначению;
- и первоначально оцененных затрат на демонтаж и вывоз объекта, восстановление места, на котором он был расположен (обязательство, которое Банк берет на себя или когда объект приобретается, или вследствие того, что использовал объект в течение определенного периода не для административных целей).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости в отчете о финансовом положении и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация объекта основных средств начинается с момента их ввода в эксплуатацию. Амортизация начисляется линейным методом в течение следующих сроков полезного использования:

- и здания и сооружения — 8-50 лет;
- и транспортные средства — 7-8 лет;
- и офисное и компьютерное оборудование — 2-50 лет.

Метод амортизации, остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если:

- и вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- и стоимость актива поддается надежной оценке;
- и актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором, активом или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие нематериальные активы.

Нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с учетом эффекта инфляции.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 50 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Прибыль или убыток от выбытия нематериальных активов определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия и стоимостью активов, отраженной в отчете о финансовом положении, и отражается в отчете о совокупном доходе.

Аренда

Банк в качестве арендатора

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Банк оценивает, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, исходя из определения договора аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Применительно к договору, который в целом является договором аренды или отдельные компоненты которого являются договором аренды, Банк учитывает каждый компонент аренды в рамках договора в качестве аренды отдельно от компонентов договора, не являющихся арендой.

На дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

На дату начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, которая включает:

- и величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- и арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- и любые первоначальные прямые затраты, понесенные Банком;
- и оценку затрат, которые будут понесены при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования и срока аренды.

После даты начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, или ставки привлечения дополнительных заемных средств. Как правило, Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств.

После даты начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде, увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде, уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Банк применяет стандарт с использованием упрощений практического характера в отношении краткосрочной аренды (с максимальным сроком не более 12 месяцев), а также аренды с низкой стоимостью базового актива (до 15 тысяч белорусских рублей). В этом случае Банк признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды. Банк не применяет упрощение, связанное с низкой стоимостью объектов, в отношении аренды площадей для размещения точек продаж. Арендные платежи по таким договорам относятся на расходы линейным методом.

Банк в качестве арендодателя

Если договор содержит компонент аренды и один или несколько дополнительных компонентов, которые являются или не являются арендой, Банк распределяет возмещение по договору.

Банк классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В процессе своей обычной деятельности время от времени к Банку переходит право собственности на нефинансовые активы, которые изначально были представлены в качестве обеспечения по кредитам. При признании данного актива в учете Банком проводится его классификация в зависимости от предполагаемого способа его использования.

Имущество классифицируется в категорию «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования. Для классификации в данную категорию актив должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии и только на условиях обычных и обязательных при продаже таких активов, и его продажа должна быть в высшей степени вероятной.

Для признания продажи в высшей степени вероятной руководство принимает план продажи актива; должна быть инициирована активная программа поиска покупателя и выполнения плана; должна активно вестись деятельность по продаже актива по цене, которая является обоснованной сравнительно с его текущей справедливой стоимостью; должно быть ожидание, что продажа будет удовлетворять требованиям для признания в качестве законченной продажи в течение одного года с даты классификации.

Долгосрочный актив, классифицированный как предназначенный для продажи, учитывается по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость активов Банка, за исключением инвестиционной собственности в случае ее учета по справедливой стоимости и активов по отложенному налогу, пересматривается на каждую отчетную дату для проверки на предмет обесценения. Тест на обесценение осуществляется с учетом принципа существенности при наличии признаков обесценения, которые проверяются на каждую отчетную дату. Признаки обесценения могут быть:

- и внешние (ухудшение среды — экономической, рыночной, технологической, юридической; рыночная капитализация организации оказалась ниже балансовой стоимости активов);
- и внутренние (простой, повреждение, устаревание, реструктуризация, невыполнение плана по доходам).

При отсутствии признаков обесценения тест на обесценение не осуществляется, за исключением:

- и нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы;
- и нематериальных активов, еще не готовых к использованию.

Данные виды активов ежегодно тестируются на обесценение вне зависимости от наличия признаков обесценения.

Обесценение актива производится в случае, если балансовая стоимость превышает его возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость представляет собой наибольшее из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и ценности использования. Если ценность использования превышает балансовую стоимость, справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу не определяется, поскольку актив не признается обесцененным. Обесценение учитывается в соответствующем периоде и включается в операционные расходы.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость чистых денежных потоков от дальнейшего использования и выбытия активов. В случае оценки денежных потоков в течение одного года дисконтирование не применяется ввиду отсутствия существенной разницы между номинальной и дисконтированной стоимостью.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости в виде простых акций. Накопленные затраты, очищенные от налогового эффекта, непосредственно относящиеся к выпуску простых акций, рассматриваются как затраты, уменьшающие капитал.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Резервы оцениваются по текущей стоимости наименьшей ожидаемой стоимости, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денежных средств и, где применимо, риски, присущие обязательству.

Текущие вознаграждения работникам

Текущие вознаграждения работникам оцениваются по недисконтированной стоимости и относятся на затраты в том периоде, в котором соответствующие услуги были оказаны либо произведена работа.

Согласно требованиям законодательства Республики Беларусь, Банк осуществляет обязательные платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от начисленной заработной платы своих работников.

Банк не имеет других пенсионных обязательств перед сотрудниками, вышедшими на пенсию, а также перед бывшими работниками.

Условные активы и обязательства

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму расходов по текущим и отложенным налогам. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов по налогам на прибыль в отчетном периоде осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени в течение отчетного периода.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Расходы по отложенным налогам отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход. В этом случае расходы по отложенным налогам отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента, или на более короткий срок, до чистой стоимости финансового актива или финансового обязательства, отраженной в отчете о финансовом положении. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Комиссионные доходы и расходы.

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

Банк рассматривает, есть ли в договоре отдельные обстоятельства, на которые должна быть распределена часть цены сделки. При определении цены сделки Банк учитывает влияние переменного возмещения, наличия значительного компонента финансирования, неденежного возмещения и возмещения, подлежащего уплате клиенту. Как правило, договора Банка не содержат вышеперечисленных компонентов, тем не менее Банк регулярно проводит анализ договоров на предмет наличия соответствующих компонентов и проводит необходимые корректировки в случае необходимости.

Договора с покупателями, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка». В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка» к оставшейся части этого договора.

Операции с иностранной валютой

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Национального банка на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Корреспондентские счета и депозиты в других банках	119 709	152 718
Наличные денежные средства	89 109	41 600
Денежные средства на счетах до востребования в Национальном банке	21 837	29 751
Итого денежные средства и их эквиваленты	230 655	224 069
За вычетом резерва под обесценение	(734)	(350)
Итого нетто денежные средства и их эквиваленты	229 921	223 719

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ приведен ниже. Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 (12-месячному периоду потерь).

Денежные средства и их эквиваленты	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	350
Вновь созданные или приобретенные	45
Погашение	(186)
Начисление/(восстановление) резерва	525
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 года	734
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	197
Вновь созданные или приобретенные	188
Погашение	(41)
Начисление/(восстановление) резерва	6
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	350

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав денежных средств и их эквивалентов входили средства, предоставленные трем банкам-резидентам и четырем банкам-нерезидентам, размер которых превышал 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав денежных средств и их эквивалентов входили средства, предоставленные трем банкам-резидентам и восьми банкам-нерезидентам, размер которых превышал 10% от суммы капитала Банка.

7. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

Средства в финансовых организациях и Национальном банке включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ограниченные в использовании средства в финансовых организациях	612	521
Начисленные процентные доходы по средствам в финансовых организациях и национальном банке	-	1 093
Обязательные резервы в Национальном банке	3 855	3 191
Итого средства в финансовых организациях	4 467	4 805
За вычетом резерва под обесценение	(4)	(45)
Итого нетто средства в финансовых организациях	4 463	4 760

В соответствии с законодательством Республики Беларусь Банк обязан депонировать средства в Фонде обязательных резервов в Национальном банке.

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

Средства в финансовых организациях и Национальном банке	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	4 696	109	-	-	4 805
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	-
Погашение	(1 093)	-	-	-	(1 093)
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	664	91	-	-	755
На 31 декабря 2024 года	4 267	200	-	-	4 467
Средства в финансовых организациях и Национальном банке	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	44	1	-	-	45
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	-
Погашение	(37)	-	-	-	(37)
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
Начисление/(восстановление) резерва	(5)	1	-	-	(4)
На 31 декабря 2024 года	2	2	-	-	4
Средства в финансовых организациях и Национальном банке	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	1 048	-	-	-	1 048
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	-
Погашение	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(100)	100	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	3 748	9	-	-	3 757
На 31 декабря 2023 года	4 696	109	-	-	4 805
Средства в финансовых организациях и Национальном банке	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	15	-	-	-	15
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого

Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	-
Погашение	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(1)	1	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
Начисление/(восстановление) резерва	30	-	-	-	30
На 31 декабря 2023 года	44	1	-	-	45

а) Ограниченные в использовании средства в финансовых организациях (кроме средств в Фонде обязательных резервов в Национальном банке)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Банка были ограниченные в использовании средства в размере 612 тыс. рублей и 521 тыс. рублей, соответственно, которые представляют собой средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств по проведению операций с банковскими платежными карточками, а также в качестве гарантийного фонда валютного рынка.

б) Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Банка отсутствовали остатки средств в финансовых организациях, которые бы превышали 10% капитала Банка.

8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

(а) по типам клиентов:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Физические лица	37 376	46 154
Юридические лица	88 213	50 241
Итого кредиты клиентам	125 589	96 395
За вычетом резерва под обесценение	(4 238)	(1 774)
Итого нетто кредиты клиентам	121 351	94 621

(б) по видам кредитов:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредитные линии	88 213	49 851
Стандартные кредиты	33 792	41 664
Овердрафты	3 584	4 424
Факторинг	-	456
Итого кредиты клиентам	125 589	96 395
За вычетом резерва под обесценение	(4 238)	(1 774)
Итого нетто кредиты клиентам	121 351	94 621

(с) по отраслевому признаку:

	31 декабря	31 декабря
--	------------	------------

	2024 года	2023 года
Производство	38 812	30 426
Торговля	38 275	16 321
Физические лица	37 376	46 154
Здравоохранение	6 038	-
Другие виды деятельности	5 088	3 494
Итого кредиты клиентам	125 589	96 395
За вычетом резерва под обесценение	(4 238)	(1 774)
Итого нетто кредиты клиентам	121 351	94 621

(d) обеспечение по кредитам:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, обеспеченные залогом прав	70 401	43 680
Кредиты, обеспеченные неустойкой	33 537	41 413
Кредиты, обеспеченные поручительством	6 038	-
Кредиты, обеспеченные залогом товаров в обороте	5 050	-
Кредиты, обеспеченные смешанными видами обеспечения	3 994	4 886
Кредиты без обеспечения	3 585	4 941
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	2 806	372
Кредиты, обеспеченные залогом транспортных средств и прочего оборудования	178	1 103
Итого кредиты клиентам	125 589	96 395
За вычетом резерва под обесценение	(4 238)	(1 774)
Итого нетто кредиты клиентам	121 351	94 621

(e) анализ кредитов клиентам по периодам просрочки:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Непросроченные	123 735	94 636
Просроченные менее 30 дней	902	713
Просроченные от 31 до 60 дней	145	162
Просроченные от 61 до 90 дней	98	106
Просроченные свыше 91 дней	709	778
Итого кредиты клиентам	125 589	96 395
За вычетом резерва под обесценение	(4 238)	(1 774)
Итого нетто кредиты клиентам	121 351	94 621

(f) информация о качестве кредитного портфеля и движении резерва под обесценение:

Кредиты юридическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОCI	Итого
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января 2024 года	50 241	-	-	-	50 241
Вновь созданные или приобретенные	32 082	-	-	-	32 082
Погашение	(7 276)	-	-	-	(7 276)
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОCI	Итого
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-

Чистое изменение валовой балансовой стоимости и прочее изменение	13 166	-	-	-	13 166
На 31 декабря 2024 года	88 213	-	-	-	88 213

Кредиты юридическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОЦИ	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	1 256	-	-	-	1 256
Вновь созданные или приобретенные	3 023	-	-	-	3 023
Погашение	(111)				(111)
Переводы в Стадию 1					-
Переводы в Стадию 2					-
Переводы в Стадию 3					-
Начисление/ (восстановление) резерва	(414)	-	-	-	(414)
На 31 декабря 2024 года	3 754	-	-	-	3 754

Кредиты юридическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОЦИ	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	26 053	-	-	-	26 053
Вновь созданные или приобретенные	44 246	-	-	-	44 246
Погашение	(20 610)	-	-	-	(20 610)
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
Чистое изменение валовой балансовой стоимости и прочее изменение	552	-	-	-	552
На 31 декабря 2023 года	50 241	-	-	-	50 241

Кредиты юридическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОЦИ	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	426	-	-	-	426
Вновь созданные или приобретенные	1 107	-	-	-	1 107
Погашение	(254)	-	-	-	(254)
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
Начисление/ (восстановление) резерва	(23)	-	-	-	(23)
На 31 декабря 2023 года	1 256	-	-	-	1 256

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОЦИ	Итого
Валовая балансовая					

стоимость					
на 1 января 2024 года	44 841	312	1 001	-	46 154
Вновь созданные или приобретенные	19 058	99	105	-	19 262
Погашение	(27 147)	(176)	(862)	-	(28 185)
Переводы в Стадию 1	71	(71)	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(255)	255	-	-	-
Переводы в Стадию 3	(712)	(161)	873	-	-
Чистое изменение валовой балансовой стоимости и прочее изменение	413	4	434	-	851
Списания	-	-	(706)	-	(706)
На 31 декабря 2024 года	36 269	262	845	-	37 376

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	224	4	291	-	519
Вновь созданные или приобретенные	140	2	24	-	166
Погашение	(62)	-	(63)	-	(125)
Переводы в Стадию 1	1	(1)	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(2)	2	-	-	-
Переводы в Стадию 3	(4)	(3)	7	-	-
Высвобождение дисконта	-	-	20	-	20
Начисление/ (восстановление) резерва	(40)	1	(980)	-	(1 019)
Погашение ранее списанной задолженности	-	-	1 629	-	1 629
Списания	-	-	(706)	-	(706)
На 31 декабря 2024 года	257	5	222	-	484

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	38 969	469	860	-	40 298
Вновь созданные или приобретенные	31 066	149	188	-	31 403
Погашение	(24 195)	(184)	(528)	-	(24 907)
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	(228)	228	-	-	-
Переводы в Стадию 3	(1 138)	(349)	1 487	-	-
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого
Чистое изменение	371	1	56	-	428

валовой балансовой стоимости и прочее изменение					
Списания	(4)	(2)	(1 062)	-	(1 068)
На 31 декабря 2023 года	44 841	312	1 001	-	46 154
Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	91	13	210	-	314
Вновь созданные или приобретенные	166	3	56	-	225
Погашение	(20)	(4)	(39)	-	(63)
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	(5)	(10)	15	-	-
Высвобождение дисконта	-	-	49	-	49
Начисление / (восстановление) резерва	(8)	2	38	-	32
Списания	-	-	(38)	-	(38)
На 31 декабря 2023 года	224	4	291	-	519

(г) концентрация кредитов клиентам:

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка были четыре кредитополучателя с суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка были три кредитополучателя с суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка.

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

Ниже представлено движение основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Здания	Транспорт- ные средства	Компьютерное оборудование, мебель и прочее	Вложения в основные средства	Нематери- альные активы	Вложения в нематериаль- ные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость								
На 31 декабря 2023 года	664	319	5 563	270	5 812	733	4 567	17 928
Поступление в 2024 году	7	498	998	1 227	2 682	2 164	77	7 653
Выбытие в 2024 году	(2)	(223)	(73)	(1 485)	(249)	(2 682)	(55)	(4 769)
Перевод из категории в категорию	-	-	-	-	-	-	-	-
Модификация и переоценка обязательств	-	-	-	-	-	-	138	138
На 31 декабря 2024 года	669	594	6 488	12	8 245	215	4 727	20 950
Накопленная амортизация								
На 31 декабря 2023 года	(131)	(229)	(1 894)	-	(4 016)	-	(1 795)	(8 065)
Начисление за 2024 год	(29)	(62)	(1 372)	-	(1 216)	-	(1 483)	(4 162)
Выбытие в 2024 году	1	194	62	-	233	-	56	546
Перевод из категории в категорию	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	(159)	(97)	(3 204)	-	(4 999)	-	(3 222)	(11 681)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	533	90	3 669	270	1 796	733	2 772	9 863
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	510	497	3 284	12	3 246	215	1 505	9 269

На 31 декабря 2024 года стоимость полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет 1 116 тыс. рублей и 3 367 тыс. рублей соответственно.

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов в результате произведенной модернизации в 2024 году составило 594 тыс. рублей.

Ниже представлено движение основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, мебель и прочее	Вложения в основные средства	Нематериальные активы	Вложения в нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость								
На 31 декабря 2022 года	187	484	2 342	26	4 989	-	5 808	13 836
Поступление в 2023 году	498	148	3 277	4 149	825	1 557	1 346	11 800
Выбытие в 2023 году	(21)	(223)	(146)	(3 905)	(2)	(824)	(2 744)	(7 865)
Перевод из категории в категорию	-	(90)	90	-	-	-	-	-
Модификация и переоценка обязательств	-	-	-	-	-	-	157	157
На 31 декабря 2023 года	664	319	5 563	270	5 812	733	4 567	17 928
Накопленная амортизация								
На 31 декабря 2022 года	(117)	(211)	(1 351)	-	(3 202)	-	(3 215)	(8 096)
Начисление за 2023 год	(22)	(57)	(658)	-	(816)	-	(1 348)	(2 901)
Выбытие в 2023 году	8	36	118	-	2	-	2 768	2 932
Перевод из категории в категорию	-	3	(3)	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	(131)	(229)	(1 894)	-	(4 016)	-	(1 795)	(8 065)
На 31 декабря 2022 года	70	273	991	26	1 787	-	2 593	5 740
На 31 декабря 2023 года	533	90	3 669	270	1 796	733	2 772	9 863

На 31 декабря 2023 года стоимость полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет 1 135 тыс. рублей и 2 503 тыс. рублей соответственно.

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов в результате произведенной модернизации в 2023 году составило 656 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банком не выявлено признаков обесценения объектов основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования.

Информация об обязательствах по аренде раскрыта в Примечании 15 «Прочие обязательства». Банком арендуется преимущественно помещения для размещения персонала, автостоянка.

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные и просроченные комиссионные доходы	37	22
Расчеты с прочими дебиторами	28	9
Резерв по прочим финансовым активам	(1)	-
Итого прочие финансовые активы	64	31
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по платежам в бюджет	252	908
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	201	270
Запасы	45	66
Расчеты с подотчетными лицами	27	-
Расчеты по капитальным вложениям	16	275
Итого прочие нефинансовые активы	541	1 519
Резерв под обесценение прочих активов	(1)	-
Итого прочие активы	604	1 550

Запасы включают в себя в том числе запасы, полученные в качестве погашения задолженности перед Банком в размере 61 тыс. рублей, в 2023 году создан резерв под снижение стоимости данных резервов в сумме 61 тыс. рублей.

Ниже представлен анализ изменений ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Прочие финансовые активы	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	1	-	-	-	1
Погашение	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
Начисление/ (восстановление) резерва	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	1	-	-	-	1

Ниже представлен анализ изменений ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Прочие финансовые активы	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	6	-	1	-	7
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	-
Погашение	(6)	-	(1)	-	(7)
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Начисление/(восстановление) резерва	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	-	-	-	-	-

11. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочные кредиты, полученные от банков-резидентов	1 940	-
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	949	-
Начисленные процентные расходы по кредитам, полученным от других банков	3	109
Итого средства финансовых организаций	2 892	109

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Банка отсутствовали остатки средств банков-контрагентов, превышающие 10% капитала Банка.

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Юридические лица		
- текущие (расчетные) счета	40 363	37 726
- срочные депозиты	168 679	180 528
Физические лица		
- текущие (расчетные) счета	26 774	13 727
- срочные депозиты	28 577	13 430
Итого средства клиентов	264 393	245 411

По состоянию на 31 декабря 2024 года на счетах шести клиентов присутствуют остатки, превышающие 10% капитала.

По состоянию на 31 декабря 2023 года на счетах трех клиентов присутствуют остатки, превышающие 10% капитала.

Ниже представлена концентрация средств клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Торговля и общественное питание	129 708	83 604
Промышленность	28 594	73 170
Грузовой транспорт/грузоперевозки	16 096	-
Страхование	9 892	-
Информационно-вычислительное обслуживание	213	182
Строительство и операции с недвижимостью	-	27 151
Прочее	24 539	34 147
Физические лица	55 351	27 157
Итого средства клиентов	264 393	245 411

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	1 546	2 803
Расчеты с поставщиками	267	181
Начисленные расходы	43	100
Задолженность по полученным предметам финансовой аренды (лизинга)	18	38
Прочие	193	410
Итого прочие финансовые обязательства	2 067	3 532
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налогам и взносам в социальные фонды	28	860
Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков	567	340
Резервы по обязательствам кредитного характера	230	515
Прочие	29	17
Итого прочие нефинансовые обязательства	854	1 732
Итого прочие обязательства	2 921	5 264

Движение обязательства по аренде представлено следующим образом:

	Обязательства по аренде
Остаток на 31 декабря 2023 года	2 803
Поступление	77
Процентные расходы	105
Погашение	(1 577)
Выбытие/ модификация	138
Остаток на 31 декабря 2024 года	1 546

Процентный расход, относящийся к договорам аренды за отчетный и предыдущий периоды, составили 105 тыс. рублей и 181 тыс. рублей, соответственно.

Движение резерва по обязательствам кредитного характера представлено в Примечании 26 «Условные обязательства и резервы».

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2024 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 252 631 580 простых акций с номинальной стоимостью 0,19 рублей. Все акции имеют одинаковую номинальную стоимость и представляют право одного голоса. В течение 2023 года размер уставного фонда не менялся. В 2024 году произошло увеличение уставного фонда на сумму 5 000 тыс. руб. Размер уставного фонда зарегистрирован в соответствии с законодательством.

Ниже приводятся данные о выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	Количество обыкновенных	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом	Итого
--	----------------------------	--------------------------	---------------------------	-------

	акций	обыкновенных акций	инфляции	
На 31 декабря 2024 года	252 631 580	48 000	9 817	57 817

В соответствии с законодательством Республики Беларусь Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль и нераспределенную прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами бухгалтерского учета.

В течение 2023 года произведены выплаты дивидендов в размере 1 000 тыс. рублей, в 2024 году в размере 18 248 тыс. рублей.

14.1. БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА ПРОСТУЮ АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам - держателям обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

У Банка отсутствуют финансовые инструменты с потенциальным разводняющим эффектом, следовательно, разводненная прибыль на акцию совпадает с базовой прибылью на акцию.

	2024	2023
Прибыль за период, принадлежащая акционерам, рублей	30 555 000	4 992 000
Средневзвешенное количество простых акций в обращении, штук	241 666 668	226 315 790
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	0,1264	0,0221

15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2024	2023
По кредитам клиентам	16 366	11 105
По средствам в финансовых организациях	15 376	8 497
Прочие процентные доходы	47	57
Итого процентные доходы	31 789	19 659

16. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2024	2023
По средствам клиентов	(13 894)	(4 670)
По средствам финансовых организаций	(814)	(67)
По выпущенным долговым ценным бумагам	-	(42)
Прочие процентные расходы	(108)	(183)
Итого процентные расходы	(14 816)	(4 962)

17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2024	2023
По операциям с клиентами (по операциям с банковскими платежными карточками, ведение счетов клиентов, расчетно-кассовое обслуживание)	6 903	2 395
По договорам поручения	-	75
По договорам с клиентами	52	58
По прочим операциям	152	193

	2024	2023
Итого комиссионные доходы	7 107	2 721

18. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2024	2023
По операциям с иностранной валютой	(2	
По операциям с банковскими платежными карточками	639) (854)	(269) (634)
По расчетам в системе ЕРИП	(581)	(380)
По операциям подкрепления наличными денежными средствами	(319)	(152)
По расчетным операциям	(156)	(78)
По операциям хранения документов и ценностей	(4)	-
По операциям с ценными бумагами	(3)	(13)
По прочим операциям	(646)	(549)
Итого комиссионные расходы	(5 202)	(2 075)

19. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2024	2023
Прибыль от операций с иностранной валютой	50 915	10 447
Прибыль от курсовых разниц	622	555
Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой	51 537	11 002

20. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2024	2023
Поступления по ранее списанным долгам	715	901
Штрафы полученные	103	577
Доходы от выбытия основных средств	192	414
Доходы от выбытия прочего имущества	9	10
Неустойки, штрафы, пени, возмещенная госпошлина	459	418
Прочие операционные доходы	91	180
Итого прочие доходы	1 569	2 500

21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2024	2023
Расходы, связанные с персоналом	(10 951)	(7 828)
Расходы на программное обеспечение	(4 481)	(3 286)
Амортизационные расходы	(4 161)	(2 901)
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты	(3 065)	(2 333)
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	(1 445)	(820)
Затраты на ремонт	(778)	(709)
Офисные расходы	(282)	(521)
Расходы по профессиональным услугам	(1 154)	(433)
Расходы на связь	(379)	(398)
Расходы по доставке, перевозке, на инкассацию	(781)	(335)
Арендные, коммунальные и ремонтные расходы	(540)	(266)
	2024	2023
Расходы по маркетингу и рекламе	(142)	(201)
Расходы по страхованию	(163)	(136)
Затраты по отчислениям в гарантийный фонд защиты вкладов	(95)	(76)
Отчисления в профсоюз	(182)	(51)
Прочие расходы	(1 566)	(777)
Итого административные расходы	(30 165)	(21 071)

22. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года расчет отложенных налоговых активов и обязательств проводился с использованием ставок налога в размере 25%.

Расходы по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	2024	2023
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(449)	265
Расходы по текущему налогу на прибыль	(9 253)	(1 607)
Итого	(9 702)	(1 342)

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

	2024	2023
Вычитаемые временные разницы		
Прочие обязательства	1 095	2 495
Прочие активы	1 106	1 726
Средства в финансовых организациях	-	37
Денежные средства и их эквиваленты	1 177	225
Итого вычитаемые временные разницы	3 378	4 483
Отложенный налоговый актив по ставке налога (25%)	845	1 121
Налогооблагаемые временные разницы		
Средства в финансовых организациях	(1 302)	(803)
Кредиты клиентам	(2 414)	(3 520)
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	(1 040)	(2 691)
Средства клиентов	(419)	(359)

	2024	2023
Итого временные разницы, подлежащие налогообложению	(5 175)	(7 373)
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	(1 293)	(1 843)
Итого чистые налоговые обязательства	(448)	(722)

Информация о расходах по фактическому налогу на прибыль и его расчетному значению представлена следующим образом:

	2024	2023
Прибыль до налогообложения	40 257	6 334
Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке (25%)	10 064	1 584
Налоговый эффект доходов, не участвующих в налогообложении	(362)	(242)
Итого расходы по налогу на прибыль	9 702	1 342

Информация о движении отложенного налога на прибыль и представлена следующим образом:

	2024	2023
Отложенный налог на начало года	(722)	(987)
Отражено в прибылях и убытках	274	265
Итого отложенное налоговое обязательство	(448)	(722)

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Целью системы управления рисками, как составной части процесса управления Банком, является поддержание Банком совокупного остаточного риска на уровне, приемлемом для Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые присущи деятельности кредитно-финансового учреждения (кредитным, валютным, процентным риском банковского портфеля, риском потери ликвидности, операционным риском и др.). Принципы и детальные способы управления отдельными видами рисков, а также методики, используемые для их измерения, анализа, оценки и контроля, применяются с учетом рекомендаций Национального банка и Базельского комитета по банковскому надзору.

В основу управления рисками в Банке положены следующие принципы:

- и закрепление всех правил и процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций в соответствующих локальных правовых актах;
- и недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;
- и минимизация влияния рисков одного направления деятельности Банка на функционирование Банка в целом;
- и надлежащее использование стресс-тестирования;
- и недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;
- и осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций, предоставлении клиентам услуг (продуктов);

- и невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных локальными правовыми актами надлежащих процедур;
- и отсутствие значительных изменений во времени состояния и размера рисков по направлениям деятельности Банка;
- и осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью;
- и непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- и лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;
- и централизация управления банковскими рисками;
- и незамедлительность передачи информации об изменениях состояния и размера соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях;
- и безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных правовых актов Республики Беларусь;
- и своевременное выявление новых видов рисков, возникающих в деятельность Банка, в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций (внедрением новых продуктов), выходом на новые рынки.

В Банке утверждены локальные правовые акты, определяющие основные цели и задачи управления рисками, основные принципы и методы, используемые для достижения этих целей и выполнения задач, которые содержат перечень присущих Банку рисков и их определения, выделяют наиболее существенные для Банка риски, устанавливают требования к управлению рисками в целом.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

Управление кредитным риском предусматривает совокупность правил, процедур, процессов и организационных структур, обеспечивающих минимизацию влияния внешних и внутренних факторов на возникновение кредитного риска.

Система управления кредитным риском Банка включает в себя процедуры идентификации, оценки, мониторинга риска, процедуры минимизации и ограничения риска, систему распределения полномочий в процессе управления риском, систему лимитов, систему раннего предупреждения и стресс-тестирования риска.

Основной целью политики управления кредитным риском является обеспечение финансовой надежности Банка, максимизация доходности при сохранении уровня кредитного риска в приемлемых для Банка рамках.

Деятельность Банка в области управления, оценки и контроля за состоянием кредитного риска строится в соответствии с Политикой управления рисками и иными локальными правовыми актами Банка.

Управление кредитным риском осуществляется Банком на основе его идентификации. Для целей идентификации и оценки Банк выделяет две составляющие кредитного риска — общий кредитный

риск (риск всего кредитного портфеля) и индивидуальный кредитный риск (риск отдельной кредитной сделки, риск отдельного клиента).

Идентификация общего кредитного риска осуществляется путем определения наличия и степени влияния на качество кредитного портфеля Банка факторов, обуславливающих возникновение риска. Идентификация индивидуального кредитного риска осуществляется путем определения наличия и степени влияния факторов, определяющих способность клиента исполнять обязательства по каждой отдельной кредитной сделке.

Для оперативного выявления негативных тенденций в изменении уровня кредитного риска и своевременного принятия мер по его ограничению и минимизации последствий его реализации, Банк на постоянной основе осуществляет внутренний мониторинг индивидуального и общего кредитного риска. Осуществление внутреннего мониторинга общего кредитного риска предусматривает анализ кредитного портфеля и составление отчетности о его состоянии, рассмотрение его динамики и анализ причин, влияющих на изменение уровня кредитного риска. В целях мониторинга за основными факторами кредитного риска и контроля уровня кредитного риска Банк применяет систему ключевых индикаторов кредитного риска и лимитов на них. В течение всего срока действия кредитной сделки Банк осуществляет отслеживание индивидуального кредитного риска. Банком проводится количественная и качественная оценка общего кредитного риска.

В рамках управления кредитным риском Банком дополнительно осуществляется управление риском концентрации. Банк в обязательном порядке координирует свою деятельность таким образом, чтобы обеспечить выполнение нормативов концентрации риска, установленных Национальным банком.

Максимальный размер кредитного риска Банка приходится на кредиты, предоставленные клиентам, которые сформированы кредитами физических лиц на потребительские цели и кредитами юридических лиц.

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству в соответствии с внутренними рейтингами, установленными Банком на основании рейтингов рейтинговых агентств, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

31 декабря 2024 года	от AAA до A-	от BBB+ до BBB-	от BB+ до B-	ССС и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	4 513	40 185	81 109	15 005	-	140 812
Средства в финансовых организациях	-	-	4 463	-	-	4 463
Кредиты финансовым организациям под залог ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	-	-	-	-	121 351	121 351
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	62	62
Итого финансовые	4 513	40 185	85 572	15 005	121 413	266

31 декабря 2024 года	от AAA до A-	от BBB+ до BBB-	от BB+ до B-	ССС и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
активы						688
31 декабря 2023 года	от AAA до A-	от BBB+ до BBB-	от BB+ до B-	ССС и ниже	Кредитны й рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	-	43 887	123 757	14 475	-	182 119
Средства в финансовых организациях	-	-	3 704	1 056	-	4 760
	от AAA до A-	от BBB+ до BBB-	от BB+ до B-	ССС и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Кредиты финансовым организациям под залог ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	-	-	-	-	94 621	94 621
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	31	31
Итого финансовые активы	-	43 887	127 461	15 531	94 652	281 531

Рыночный риск. Рыночный риск — риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и товары, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами. К категории присущих деятельности Банка рыночных рисков в отчетном году относился валютный риск и товарный риск.

Валютный риск. Валютный риск — вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости позиций банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют.

Основными задачами управления валютным риском для Банка являются:

- и поддержание открытой валютной позиции на безопасном уровне с целью минимизации потерь в результате роста/снижения курсов валют;
- и минимизация влияния валютного риска на иные банковские риски, в том числе кредитный риск и риск ликвидности, а также капитал Банка.

В целях эффективного управления валютным риском Банк проводит ежедневную переоценку позиций в иностранной валюте. По валютам, курс которых подвержен значительным колебаниям, Банк принимает меры по минимизации открытой позиции.

Для оценки потенциальных потерь в результате изменения валютных курсов Банком проводится ежедневная оценка валютного риска с помощью показателя VAR. Используемая в расчетах методология базируется на общих принципах техники оценки рыночных рисков RiskMetrics, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. VAR по экономическому смыслу представляет собой выраженную в денежных единицах максимальную оценку величины ожидаемых потерь. При оценке VAR уровень доверительной вероятности принимается равным 99%, т.е. с вероятностью 99% ожидаемые потери (максимальные) от колебания курса валют не превысят оценку VAR, или с вероятностью, не превышающей 1%, указанные потери могут превысить оценку VAR.

Оценка потенциального воздействия неблагоприятного изменения валютных курсов на финансовое состояние Банка, размер собственного капитала и прибыли проводится путем проведения стресс-тестирования.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2024 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, в разрезе основных валют:

31 декабря 2024 года	BYN	EUR	USD	RUB	CNY	Другие валюты	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	69 257	13 043	36 617	104 309	6 684	11	229 921
Средства в финансовых организациях	4 463	-	-	-	-	-	4 463
Кредиты клиентам	89 370	-	-	31 981	-	-	121 351
Прочие финансовые активы	62	-	-	-	-	-	62
Итого финансовые активы	163 152	13 043	36 617	136 290	6 684	11	355 797
Финансовые обязательства							
Средства финансовых организаций	1	-	-	9	2 883	-	2 893
Средства клиентов	74 760	12 499	35 131	137 979	4 024	-	264 393
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	1 864	2	199	1	-	-	2 066
Итого финансовые обязательства	76 625	12 501	35 330	137 989	6 907	-	269 352
Нетто длинная/ (короткая)	86 527	542	1 287	(1 699)	(223)	11	86 445

31 декабря 2024 года	BYN	EUR	USD	RUB	CNY	Другие валюты	Итого
балансовая позиция							

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2023 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, в разрезе основных валют:

31 декабря 2023 года	BYN	EUR	USD	RUB	Другие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	46 618	9 149	24 257	142 284	1 411	223 719
Средства в финансовых организациях	4 760	-	-	-	-	4 760
Кредиты клиентам	61 046	-	-	33 575	-	94 621
Прочие финансовые активы	31	-	-	-	-	31
Итого финансовые активы	112 455	9 149	24 257	175 859	1 411	323 131
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	109	-	-	-	-	109
Средства клиентов	33 294	6 515	24 775	180 827	-	245 411
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	3 532	-	-	-	-	3 532
Итого финансовые обязательства	36 935	6 515	24 775	180 827	-	249 052
Нетто длинная/короткая)	75 520	2 634	(518)	(4 968)	1 411	74 079
балансовая позиция						

Анализ чувствительности — валютный риск

Ослабление курса белорусского рубля по отношению к курсам нижеперечисленных валют на 20% по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 20% по состоянию на 31 декабря 2023 года увеличило/ (уменьшило) бы прибыль до налогообложения и капитал в размерах, представленных ниже в таблице. Анализ предполагает, что прочие факторы, в частности, процентные ставки, остаются неизменными.

	Эффект на прибыль	Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения
31 декабря 2024 года		
USD	257	193
EUR	108	81
RUB	(340)	(255)
Другие валюты	(42)	(32)
31 декабря 2023 года		
USD	(104)	(78)

	Эффект на прибыль	Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения
EUR	527	395
RUB	(994)	(745)
Другие валюты	282	212

Укрепление белорусского рубля по отношению к курсам вышеперечисленных валют по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов привело бы к равно противоположному эффекту, при условии, что влияние всех остальных факторов остается неизменным.

Процентный риск. Процентный риск банковского портфеля – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Банка, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок.

Политика управления процентным риском банковского портфеля, в Банке, направлена на минимизацию следующих видов процентного риска: базового риска, т.е. возможных потерь от уменьшения процентной маржи; риска временного разрыва, возникающего вследствие отличия сроков размещения от сроков привлечения средств; риска изменения кривой доходности.

Система управления процентным риском банковского портфеля заключается в минимизации отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на величину прибыли Банка.

Методология оценки процентного риска основывается на GAP-анализе активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. При проведении GAP-анализа информация о привлеченных пассивах и размещенных средствах группируется в зависимости от срока планируемого/возможного пересмотра процентной ставки.

Для данных целей процентные активы и пассивы разделяются на уровни чувствительности к изменению процентной ставки.

1 уровень. Нечувствительные, т.е. с фиксированной процентной ставкой, пересмотр которой не предполагается в течение исследуемого периода (1 год).

2 уровень. Изменение ставки предусмотрено в фиксированные сроки или при продлении/возобновлении сделки.

3 уровень. Ожидаемый срок пересмотра процентных ставок 1-3 месяца от даты изменения базовой рыночной ставки (индикатора).

4 уровень. Процентные активы и пассивы, ставка по которым привязана к базовому индикатору (ставке рефинансирования, ставке «овернайт», иным ставкам).

Отнесение процентных активов и пассивов к указанным уровням чувствительности производится исходя из экономической сущности и условий договоров.

В ходе GAP-анализа определяются:

- и разрывы процентных активов и пассивов в зависимости от возможных сроков пересмотра процентных ставок по каждому временному диапазону;
- и кумулятивный разрыв, т.е. процентных активов и пассивов в зависимости от возможных сроков пересмотра процентных ставок нарастающим итогом в течение периода до 1 года;
- и чистая процентная маржа;

и соотношение кумулятивного GAP до года с совокупными активами.

Расчеты производятся отдельно для активов и пассивов в белорусских рублях, долларах США, евро, российских рублях и для указанных иностранных валют в совокупности в эквиваленте белорусских рублей.

Наличие различий в чувствительности активов и пассивов к изменению базовых индикаторов, а также оценка возможных потерь (недополученных процентных доходов), по результатам проведенного «процентного шока», показывает на чувствительность активов и пассивов к процентному риску.

В целях своевременного выявления уязвимости Банка к кризисным изменениям процентных ставок на рынке и своевременного предотвращения/ минимизации их негативного влияния на прибыль Банка, на периодической основе проводится стресс-тестирование с применением сценарного моделирования динамики изменения процентных ставок.

Анализ чувствительности – процентный риск

Изменение процентных ставок по активам и обязательствам с плавающими процентными ставками на 3 п.п. на отчетную дату увеличило/ (уменьшило) бы прибыль до налогообложения и капитал на суммы, указанные ниже:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Увеличение на 3 п.п.	Уменьшение на 3 п.п.	Увеличение на 3 п.п.	Уменьшение на 3 п.п.
Эффект на прибыль	1 926	(1 926)	555	(555)
Эффект на капитал	1 444	(1 444)	417	(417)

Товарный риск. Товарный риск отражает величину вероятных потерь (убытков) от изменения стоимости товаров. К объектам товарного риска относится любое имущество, предназначенное для продажи (за исключением иностранной валюты).

Управление товарным риском в Банке включает комплекс организационных мер по идентификации, оценке, мониторингу, контролю и ограничению товарного риска.

Идентификация товарного риска осуществляется Банком при анализе операций с товарами. Процесс идентификации товарного риска сопровождается изучением структуры товарного портфеля, анализом факторов, влияющих на уровень товарного риска.

Мониторинг товарного риска предусматривает анализ товарного портфеля и составление отчетности о его состоянии, в том числе оценка потерь и анализ факторов, повлиявших на изменение величины потерь. В целях мониторинга за основными факторами товарного риска, а также выявления потенциальных источников товарного риска Банком применяется система ключевых индикаторов товарного риска.

В целях ограничения (минимизации) товарного риска Банком могут устанавливаться лимиты на каждую позицию товарного портфеля, товарный портфель в целом.

Фондовый риск. Фондовый риск отражает величину потерь или неполучение запланированных доходов от изменения стоимости долевых инструментов торгового портфеля. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года активов, для расчета фондового риска, Банк не имел.

Страновой риск. Страновой риск возникает при осуществлении Банком внешнеэкономической деятельности (размещение средств в банках-нерезидентах и т.д.). Управление страновым риском осуществляется Банком в рамках управления кредитным риском. Система управления страновым риском включает в себя процедуры идентификации, оценки, мониторинга, ограничения, контроля, а также стресс-тестирования странового риска. Для избежания концентрации риска в Банке используются страновые ограничения и страновые лимиты.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года:

31 декабря 2024 года	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	147 720	-	82 201	229 921
Средства в финансовых организациях	4 463	-	-	4 463
Кредиты финансовым организациям под залог ценных бумаг	-	-	-	-
Кредиты клиентам	121 351	-	-	121 351
Прочие финансовые активы	62	-	-	62
Итого финансовые активы	273 596	-	82 201	355 797
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	1 943	-	949	2 892
Средства клиентов	242 045	284	22 064	264 393
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	2 067	-	-	2 067
Итого финансовые обязательства	246 055	284	23 013	269 352
Нетто длинная/ (короткая) балансовая позиция	27 541	(284)	59 188	86 445

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года:

31 декабря 2023 года	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	98 810	-	124 909	223 719
Средства в финансовых организациях	4 760	-	-	4 760
Кредиты клиентам	94 621	-	-	94 621
Прочие финансовые активы	31	-	-	31
Итого финансовые активы	198 222	-	124 909	323 131
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	109	-	-	109
Средства клиентов	241 138	-	4 273	245 411
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	3 532	-	-	3 532
Итого финансовые обязательства	244 779	-	4 273	249 052
Нетто длинная/ (короткая) балансовая позиция	(46 557)	-	120 636	74 079

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Потери от реализации риска определяются вероятностью возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме.

Управление риском ликвидности в Банке включает идентификацию, оценку и мониторинг риска, минимизацию и ограничение, проведение стресс-тестирования.

Основной целью управления ликвидностью Банка является обеспечение достаточности ликвидных средств на покрытие как запланированного, так и незапланированного оттока по обязательствам. С этой целью ежедневно анализируется ликвидная позиция Банка с учетом входящих и исходящих денежных потоков в белорусских рублях и иностранных валютах. Ответственными исполнителями Банка осуществляется расчет и анализ показателей ликвидности и контроль за их соответствием нормативам, установленным Национальным банком. Дополнительно, при управлении ликвидностью Банком используются инструменты мониторинга риска ликвидности, связанные с рынком, которые заключаются в оценке состояния рынков, финансового сектора и положения конкретного банка на рынке, которые накапливаются и анализируются Банком и предназначены для использования в качестве индикаторов раннего предупреждения при мониторинге (контроле) потенциальных проблем с ликвидностью Банка.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк соблюдает нормативы ликвидности, установленные Национальным банком.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Приведенные ниже таблицы показывают анализ, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

31.12.2024	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении/ внебалансовые обязательства	Недисконти- рованные денежные потоки	До 1 месяца	1 - 6 месяцев	6 - 12 месяцев	Более года	Срок не определен
Финансовые обязательства							
Средства финансовых организаций	2 892	2 892	2 892	-	-	-	-
Средства клиентов	264 393	268 355	132 368	123 932	5 252	6 803	-
Обязательства по аренде	1 546	1 569	138	643	342	446	-
Прочие финансовые обязательства	521	521	521	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	269 352	273 337	135 919	124 575	5 594	7 249	-
Внебалансовые обязательства кредитного характера	18 681	18 681	18 681	-	-	-	-

31.12.2023	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении/ внебалансовые обязательства	Недисконти- рованные денежные потоки	До 1 месяца	1 - 6 месяцев	6 -12 месяцев	Более года	Срок не определен
Финансовые обязательства							
Средства финансовых организаций	109	109	109	-	-	-	-
Средства клиентов	245 411	246 738	230 980	9 043	5 426	1 289	-
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	2 803	3 094	144	716	821	1 413	-
Прочие финансовые обязательства	729	729	729	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	249 052	250 670	231 962	9 759	6 247	2 702	-
Внебалансовые обязательства кредитного характера	21 992	21 992	21 939	53	-	-	-

Операционный риск. Операционный риск характеризуется возникновением у Банка потерь (убытков), и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных Банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения работниками Банка, некомпетентности или ошибок работников Банка, несоответствия или отказа используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

Система управления операционным риском интегрирована в организационную структуру и систему управления Банком.

Система управления операционным риском Банка включает в себя процедуры идентификации, оценки, мониторинга операционного риска, систему распределения полномочий, ограничения и контроля риска, а также стресс-тестирование операционного риска.

Мониторинг операционного риска организуется Банком путем выявления внутренних и внешних факторов операционного риска, сбора данных о случаях реализации операционного риска. Банком составляются справочники классификаторы операционных инцидентов, определяется круг лиц ответственных за сбор и подачу операционных инцидентов. В целях мониторинга за основными факторами операционного риска, а также выявления потенциальных источников риска, Банком применяется система ключевых индикаторов операционного риска.

Минимизация (ограничение) операционного риска обеспечивается за счет действующих в Банке процедур контроля (предварительного, текущего и последующего), постоянного совершенствования используемых технологий и информационных систем, внедрения новых показателей, характеризующих уровень операционного риска.

В целом за 2024 год структурными подразделениями Банка было зафиксировано 464 инцидента (события), сумма совокупных потерь от реализации операционного риска за отчетный год составила 0,17% нормативного капитала Банка (за 2023 год - 0,07% нормативного капитала). По сравнению с аналогичным периодом 2023 года количество операционных инцидентов (событий) в Банке в отчетном году снизилось (для сравнения за 2023 год - 538).

Управление капиталом

Банк управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, при этом ставит задачу по обеспечению прибыли акционерам путем оптимизации соотношения обязательств и капитала Банка.

Руководство Банка анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе этого анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска), также анализирует риски, связанные с каждым классом активов.

В апреле 2023 года Канада расширила перечень юридических лиц Республики Беларусь, в отношении которых с 2020 года уже были введены санкции. Под ограничения в том числе попал Банк. Ранее введенные санкции запрещают любому лицу в Канаде и любому канадцу за ее пределами с лицами, в отношении которых введены санкции, совершать сделки с имуществом, предоставлять финансовые или сопутствующие услуги, также налагают ограничения на некоторые виды деятельности с ценными бумагами и инструментами денежного рынка, долговым финансированием, страхованием и перестрахованием, нефтепродуктами и хлоркаалиевой продукцией.

За 2024 год негативного влияния введенных санкции Канады в отношении Банка на финансовую устойчивость и непрерывность деятельности Банка (банковского холдинга) не выявлено (отсутствие активов и обязательств в Канаде, финансовых операций на территории страны).

Решением Совета ЕС 2024/1864 от 29 июня 2024 года о внесении изменений в Решение 2012/642/CFSP и Регламентом Совета ЕС 2024/1865 от 29 июня 2024 о внесении изменений в Регламент ЕС № 765/2006 с 1 июля 2024 года введены новые ограничительные меры в отношении Беларуси. Указанными актами Совета ЕС, в частности:

- и расширен запрет на экспорт товаров и технологий двойного назначения (мирного и военного), технологий и товаров морского судоходства, предметов роскоши, передовых товаров и технологий, товаров, которые могли бы способствовать укреплению промышленного потенциала Беларуси;
- и запрещен импорт из Беларуси в ЕС алмазов, золота, гелия, угля, сырой нефти и минеральных продуктов, включая сырую нефть, а также экспорт продукции и оборудования нефтяных месторождений, товаров и технологий, пригодных для использования при переработке нефти и СПГ;
- и запрещен транзит через Беларусь технологий и товаров двойного назначения (мирного и военного), перемещение грузов автотранспортом, включая полуприцепы и прицепы, которые зарегистрированы в Беларуси;
- и запрещено предоставление Беларуси, ее правительству, госорганам, любым физическим или юридическим лицам, действующим от их имени, определенных услуг - аудиторских, бухгалтерских, консалтинговых, архитектурных, инженерных, исследования рынка, опроса общественного мнения, по связям с общественностью, юридических, по рекламе, маркетинговым исследованиям и опросам общественного мнения, по испытанию продукции и техническому осмотру.

Банком проводится внимательный анализ санкционных рисков, связанных с движением денежных средств и используемой валютой платежа при работе с контрагентами Банка.

Таким образом, введенные санкции не оказывают и в краткосрочном периоде (в течение 12 месяцев) не окажут существенного влияния на работу Банка. Вероятность негативного влияния введенных санкций на финансовую устойчивость и непрерывность деятельности признана средней.

Достаточность капитала, выполнение нормативов безопасного функционирования

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Требованием Национального банка в отношении минимального размера нормативного капитала в соответствии с белорусским законодательством для банков является поддержание размера нормативного капитала на минимальном уровне 60 000 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2024 года. По состоянию на 31 декабря 2024 года для целей расчета показателей достаточности капитала сумма нормативного капитала Банка составляла 90 214,8 тыс. рублей. В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся нормативов достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк соблюдал требования, установленные Национальным банком.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Капитал 1-го уровня	77 038	72 613
Капитал 2-го уровня	13 177	5 810
Итого капитал	90 215	78 423
Норматив достаточности нормативного капитала (%)	29,4	29,4
Норматив достаточности основного капитала 1-го уровня (%)	21,3	25,1
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (%)	22,9	26,0

На протяжении 2024 года Банком на ежедневной основе обеспечивалось соблюдение нормативов безопасного функционирования, за исключением нарушения 29 и 30 апреля 2024 года норматива максимального размера риска на одного должника, норматива суммарной величины крупных рисков, норматива максимального размера риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «А», и норматива покрытия ликвидности.

Вышеуказанные нарушения возникли вследствие поступления 26.04.2024 после окончания рабочего дня клиенту Банка крупных сумм денежных средств на корреспондентские счета Банка, открытые в банках Российской Федерации, совпавшего по времени с выходными днями в Российской Федерации, таким образом, у Банка отсутствовала объективная возможность урегулировать размер размещенных средств на корреспондентских счетах в банках - резидентах Российской Федерации). Указанные нарушения были оперативно устранены 02.05.2024 (первый рабочий день в Российской Федерации), меры надзорного реагирования со стороны Национального банка к Банку не применялись.

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ

(а) Обязательства кредитного характера

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований и залога эквивалентен договорной стоимости этих инструментов. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Неиспользованные кредитные линии	16 920	20 836
Гарантии выданные	1 761	1 156
Итого обязательства кредитного характера	18 681	21 992
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(231)	(515)
Итого обязательства кредитного характера	18 450	21 477

Движение резерва по обязательствам кредитного характера представлено следующим образом:

Обязательства перед клиентами по предоставлению денежных средств	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	515	-	-	-	515
Вновь созданные или приобретенные	228	-	-	-	228
Погашение	(242)	-	-	-	(242)
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-
Высвобождение дисконта	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочных резервов и прочее изменение	(270)	-	-	-	(270)
На 31 декабря 2024 года	231	-	-	-	231

Обязательства перед клиентами по предоставлению денежных средств	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	256	-	-	-	256
Вновь созданные или приобретенные	89	-	-	-	89
Погашение	(93)	-	(1)	-	(94)
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в Стадию 3	(1)	-	1	-	-
Высвобождение дисконта	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочных резервов и прочее изменение	264	-	-	-	264
На 31 декабря 2023 года	515	-	-	-	515

(b) Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

(c) Пенсионные выплаты

Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Банка не было обязательств по дополнительным выплатам, пенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам, которые требовали бы начисления.

(d) Законодательство

Некоторые положения белорусского хозяйственного и, в частности, налогового законодательства могут иметь различные толкования и применяться непоследовательно. Кроме того, поскольку интерпретация законодательства руководством может отличаться от возможных официальных интерпретаций, а соблюдение законодательства может быть оспорено контролирующими органами, это может приводить к начислению дополнительных налогов, штрафов, а также другим превентивным мерам.

Руководство Банка полагает, что Банк произвел все необходимые налоговые и прочие платежи или начисления. Контролирующие органы могут проверять предыдущие налоговые периоды.

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств:

	Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2024	Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2024	Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2023	Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2023
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	229 921	229 921	223 719	223 719
Средства в финансовых организациях	4 463	4 463	4 760	4 760
Кредиты финансовым организациям под залог ценных бумаг	-	-	-	-
Кредиты клиентам	121 351	120 962	94 621	116 479
Прочие финансовые активы	62	62	31	31
Итого финансовые активы	355 797	355 408	323 131	344 989
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	2 892	2 892	109	109
Средства клиентов	264 393	264 606	245 411	246 526
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	2 069	2 069	3 532	3 532
Итого финансовые обязательства	269 354	269 567	249 052	250 167

Уровни иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов, не отраженных по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но в отношении которых справедливая стоимость раскрывается, представлены ниже.

31 декабря 2024 года	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	229 921	-	-	229 921
Средства в финансовых организациях	-	-	4 463	4 463
Кредиты финансовым организациям под залог ценных бумаг	-	-	-	-
Кредиты клиентам	-	-	121 351	121 351
Прочие финансовые активы	-	-	62	62
Итого финансовые активы	229 921	-	125 876	355 797
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого

Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	2 892	-	-	2 892
Средства клиентов	-	-	264 393	264 393
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	2 069	2 069
Итого финансовые обязательства	2 892	-	266 462	269 354

31 декабря 2023 года	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	223 719	-	-	223 719
Средства в финансовых организациях	-	-	4 760	4 760
Кредиты финансовым организациям под залог ценных бумаг	-	-	-	-
Кредиты клиентам	-	-	94 621	94 621
Прочие финансовые активы	-	-	31	31
Итого финансовые активы	223 719	-	99 412	323 131
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	109	-	-	109
Средства клиентов	-	-	245 411	245 411
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	3 532	3 532
Итого финансовые обязательства	109	-	248 943	249 052

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными, имеют плавающую ставку, короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к счетам до востребования, текущим счетам, без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже финансовых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых финансовых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для финансовых инструментов со схожими характеристиками.

26. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их возмещения или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашения раскрыта в Примечании 23 «Управление рисками».

	2024			2023		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	229 921	-	229 921	223 719	-	223 719
Средства в финансовых организациях и Национальном банке	4 463	-	4 463	4 760	-	4 760
Кредиты финансовым организациям под залог ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	99 656	21 695	121 351	58 822	40 799	99 621
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	9 269	9 269	-	9 863	9 863
Текущее требование по налогу на прибыль	2 768	-	2 768	-	-	-
Прочие активы	604	-	604	1 550	-	1 550
Итого активы	337 412	30 964	368 376	283 851	50 662	334 513
Обязательства						
Средства финансовых организаций	2 892	-	2 892	109	-	109
Средства клиентов	257 642	6 751	264 393	244 132	1 279	245 411
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 407	-	2 407	-	-	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	449	449	-	722	722
Прочие обязательства	2 470	451	2 921	3 996	1 268	5 264
Итого обязательства	265 411	7 651	273 062	248 237	3 269	251 506
Нетто длинная балансовая позиция	72 001	23 313	95 314	35 614	47 393	83 007

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанными сторонами признаются акционеры Банка, оказывающие существенное влияние на деятельность Банка, а также ключевой управленческий персонал, их близкие родственники и контролируемые перечисленными лицами либо ассоциированные предприятия.

К ключевому управленческому персоналу относятся лица, имеющие полномочия и ответственность за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, то есть члены Наблюдательного совета, Правления, комитетов Банка.

Суммы, включенные в отчет о финансовом положении по операциям со связанными сторонами, представлены ниже:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты клиентам		
Кредитная задолженность	14	10
Акционеры	-	-
Компании под общим контролем	-	-
Ключевой управленческий персонал	14	10
Резерв под обесценение по кредитам клиентам	-	-
Акционеры	-	-
Компании под общим контролем	-	-
Ключевой управленческий персонал	-	-
Итого	14	10
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства клиентов		
Текущие (расчетные) счета	1 600	181
Акционеры	1 224	-
Компании под общим контролем	-	-
Ключевой управленческий персонал	376	181
Вклады (депозиты)	-	-
Акционеры	-	-
Компании под общим контролем	-	-
Ключевой управленческий персонал	-	-
Итого	1 600	181

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	2024	2023
Доходы и расходы		
Процентные доходы	2	2
Акционеры	-	-
Компании под общим контролем	-	-
Ключевой управленческий персонал	2	2
Процентные расходы	-	(56)
Акционеры	-	-
Компании под общим контролем	-	-
Ключевой управленческий персонал	-	(56)
		2023

	2024	
Комиссионные доходы	1	1
Акционеры	-	-
Компании под общим контролем	-	-
Ключевой управленческий персонал	1	1
	2024	2023
Дивиденды	(18 248)	(1 000)
Акционеры	(18 248)	(995)
Компании под общим контролем	-	-
Ключевой управленческий персонал	-	(5)
Итого	(18 245)	(1 053)
	2024	2023
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	2 376	1 654
Итого	2 376	1 654

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу включают краткосрочные вознаграждения работникам.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По состоянию на 26 мая 2025 года курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к доллару США составил 3,0056 белорусских рубля за 1 доллар США, к евро — 3,4114 белорусских рубля за 1 евро, к российскому рублю — 3,7590 белорусских рубля за 100 российских рублей (при этом на 1 января 2025 года курс белорусского рубля по отношению к доллару США составлял 3,4735, по отношению к евро — 3,6246, по отношению к российскому рублю — 3,3488).

Общим собранием акционеров в 2025 году было принято решение (протокол годового Общего собрания акционеров от 25.03.2025 № 1) объявить и выплатить дивиденды акционерам Банка пропорционально количеству принадлежащих им акций в общей сумме 10 000 тыс. бел. руб.