

**Аудиторское заключение
независимого аудитора и годовая
консолидированная финансовая
отчетность, составленная
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

**Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал»
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	14
1. Общая информация о Группе	14
2. Принципы представления отчетности	15
3. Существенные положения учетной политики	15
4. Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	26
5. Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций	27
6. Условия ведения деятельности	30
7. Денежные средства	31
8. Средства в Национальном банке	31
9. Средства в банках	31
10. Денежные средства и их эквиваленты	32
11. Кредиты и иные активные операции с клиентами	33
12. Ценные бумаги	35
13. Основные средства	37
14. Инвестиционная недвижимость	39
15. Нематериальные активы	39
16. Прочие активы	40
17. Средства банков	41
18. Средства клиентов	41
19. Прочие обязательства	41
20. Налог на прибыль	42
21. Собственный капитал	45
22. Договорные и условные обязательства	45
23. Чистые процентные доходы	46
24. Доходы и расходы за услуги	47
25. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	47
26. Прочие доходы	47
27. Прочие расходы	47
28. Система управления рисками	48
29. Управление капиталом	59
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	60
31. Операции со связанными сторонами	62
32. События после отчетной даты	62

Аудиторское заключение независимого аудитора

Председателю Правления, Правлению и акционерам
Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал»

Аудиторское мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал» (место нахождения – г. Минск, ул. Тимирязева, д. 65А, 220035, Республика Беларусь; дата государственной регистрации - 12.09.2008; регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей № 807000163) и его дочерних организаций (далее совместно именуемые «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале, консолидированного отчета о движении денежных средств, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации (далее – «консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, консолидированные финансовые результаты её деятельности и изменение её финансового положения, в том числе консолидированное движение денежных средств, за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и их Разъяснениями, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

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», национальными правилами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с указанными требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения.

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), принятого Международной федерацией бухгалтеров, и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с этими требованиями.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на нашем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности	Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности в целом: 2 400 тысяч бел. руб.
Как мы ее определили	1% от чистых активов Группы.
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности чистые активы, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель часто рассматривают основные пользователи для оценки результатов деятельности Группы, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 1%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для организаций в финансовом секторе.

Таким образом, нами была определена существенность и проведена оценка рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	
Определение величины резерва под ожидаемые кредитные (ОКУ) убытки по кредитам клиентам является ключевой областью суждения руководства Группы. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения и допущений. Использование различных моделей, допущений и объемных исходных данных в расчете ОКУ может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. В силу существенности сумм кредитов клиентам, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ОКУ по кредитам клиентам представляет собой ключевой вопрос аудита. Информация о резерве под ОКУ по кредитам клиентам и подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 3, 4, 11 и 28 к консолидированной финансовой отчетности.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, тестирование средств контроля над процессом кредитования клиентов, включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности, а также оценку факторов значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения кредитов. В отношении оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам мы провели (на выборочной основе) анализ допущений, изучение исходных данных, использованных Группой, а также анализ модели вероятности дефолта, уровня восстановления и коэффициента макропрогноза. Мы проверили (на выборочной основе) классификацию кредитов по этапам обесценения и произвели пересчет резерва под ОКУ по кредитам клиентам. Мы проанализировали (на выборочной основе) кредитные досье индивидуально значимых заемщиков, их последнюю финансовую отчетность, информацию о признаках финансовой неустойчивости, порядок обслуживания задолженности, факты нарушений графика платежей. Мы провели (на выборочной основе) анализ финансового состояния заемщиков, кредитного рейтинга, наличия просроченной и реструктуризированной задолженности, обеспеченности задолженности по кредитам. Мы пересчитали оценочный резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемых на коллективной основе. Мы проанализировали последовательность суждений руководства Группы, применяемых при расчете резерва под ОКУ по кредитам клиентам. Мы проанализировали информацию о резерве под ОКУ по кредитам клиентам, раскрытую в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Обязанности аудируемого лица по подготовке консолидированной финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок или недобросовестных действий.

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

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

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность Группы не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, содержащего 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», национальными правилами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок или недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей консолидированной 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», национальных правил аудиторской деятельности и Международных стандартов аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше аудиторское мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

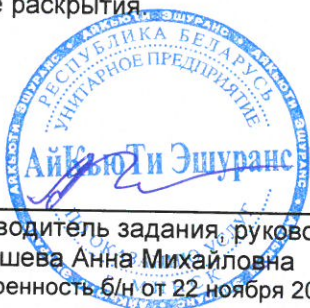
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство,

контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями заявление о том, что нами были выполнены все 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.

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



Руководитель задания, руководитель аудиторской группы

Абойшева Анна Михайловна

Доверенность б/н от 22 ноября 2024 года

Квалификационный аттестат аудитора № 0001351

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах №155

Аудиторская организация:

Унитарное предприятие по оказанию услуг «АйКьюТи Эшуранс».

Место нахождения:

г. Минск, пр-т Независимости, д. 32А, строение 3, помещение 73.

Сведения о государственной регистрации:

зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом решением от 21 мая 2010 года, в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 191315745. Свидетельство о государственной регистрации № 0000520.

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций: 10065.

Дата подписания аудиторского заключения: 16 мая 2025 года.

Дата получения аудиторского заключения Группой: 16 мая 2025 года.

Председатель Правления ЗАО «ТК Банк»
Хайновский Сергей Францевич

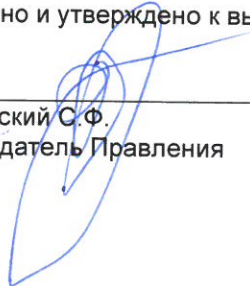
Годовая консолидированная
финансовая отчетность Закрытого
акционерного общества «Банк
торговый капитал»
за год, закончившийся 31 декабря
2024 года

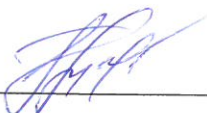
(в тысячах белорусских рублей)

Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Активы			
Денежные средства	7	2 782	3 120
Средства в Национальном банке	8	4 372	3 274
Средства в банках	9	138 535	132 938
Кредиты и иные активные операции с клиентами	11	38 558	22 767
Ценные бумаги	12	3 290	11 010
Основные средства	13	4 264	3 408
Инвестиционная недвижимость	14	79 365	75 387
Нематериальные активы	15	1 287	558
Отложенные налоговые активы	20	2 415	1 283
Предоплата по налогу на прибыль		-	40
Прочие активы	16	1 222	670
Итого активы		276 090	254 455
Обязательства			
Средства банков	17	10 915	6 175
Средства клиентов	18	9 604	6 981
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	18
Отложенные налоговые обязательства		7 785	6 648
Прочие обязательства	19	870	517
Итого обязательства		29 174	20 339
Собственный капитал			
Зарегистрированный уставный фонд	21	61 651	61 651
Эффект гиперинфляции уставного фонда, эмиссионного дохода	21	127 324	127 324
Эмиссионный доход		61	61
Результаты переоценки статей баланса и резервы		2 784	2 090
Накопленная прибыль (убыток)		55 096	42 990
Итого собственный капитал		246 916	234 116
Итого собственный капитал и обязательства		276 090	254 455

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Банка:


 Хайновский С.Ф.
 Председатель Правления


 Тиванова Н.А.
 Главный бухгалтер - начальник управления
 бухгалтерского учета и отчетности

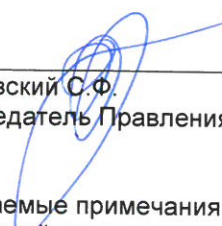
Прилагаемые примечания 1-32 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах белорусских рублей)

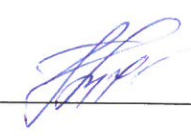
Консолидированный отчет о совокупном доходе

	<i>Прим.</i>	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	23	16 870	14 272
Прочие процентные доходы	23	-	100
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	23	(23)	(62)
Чистые процентные доходы	23	16 847	14 310
Доходы по уменьшению оценочных резервов по финансовым активам		1 889	681
Чистые процентные доходы после уменьшения оценочных резервов по финансовым активам		18 736	14 991
Доходы за услуги	24	955	980
Расходы за услуги	24	(188)	(270)
Чистые доходы за услуги	24	767	710
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	25	(418)	1 051
Чистые доходы/(расходы) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10	(40)
Прочие доходы	26	9 712	12 089
Чистые расходы по формированию оценочных резервов по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению денежных средств		(145)	(25)
Прочие расходы	27	(16 448)	(13 360)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		12 214	15 416
Расходы по налогу на прибыль	20	(108)	(4 062)
Прибыль		12 106	11 354
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыли или убытки:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		53	60
Отложенное налоговое обязательство		(172)	(146)
Изменение резервов под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		127	978
Переоценка основных средств		686	210
Итого прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыли или убытки		694	1 102
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		12 800	12 456

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Банка:



Хайновский С.Ф.
Председатель Правления



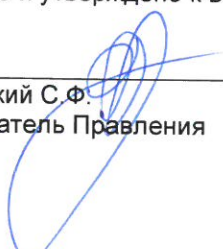
Тиванова Н.А.
Главный бухгалтер - начальник управления бухгалтерского учета и отчетности

Прилагаемые примечания 1-32 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

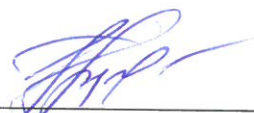
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

	Прим.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Результаты переоценки статей баланса и резервы	Накопленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2023 г.	21	188 975	61	988	31 636	221 660
Совокупный доход за год		-	-	1 102	11 354	12 456
Прибыль за год		-	-	-	11 354	11 354
Переоценка основных средств		-	-	210	-	210
Прочий совокупный доход		-	-	892	-	892
На 31 декабря 2023 г.	21	188 975	61	2 090	42 990	234 116
Совокупный доход за год		-	-	694	12 106	12 800
Прибыль за год		-	-	-	12 106	12 106
Переоценка основных средств		-	-	686	-	686
Прочий совокупный доход		-	-	8	-	8
На 31 декабря 2024 г.	21	188 975	61	2 784	55 096	246 916

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Банка:



Хайновский С.Ф.
Председатель Правления



Тиванова Н.А.
Главный бухгалтер - начальник управления бухгалтерского учета и отчетности

Прилагаемые примечания 1-32 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

	Прим.	2024	2023
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Полученные процентные доходы		17 188	16 201
Уплаченные процентные расходы		(23)	(62)
Полученные комиссионные доходы		957	976
Уплаченные комиссионные расходы		(188)	(270)
Чистый расход по операциям с ценными бумагами		10	(40)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		341	1 884
Прочие полученные доходы		7 043	4 543
Прочие уплаченные расходы		(17 995)	(10 840)
Уплаченный налог на прибыль		(74)	(426)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		7 259	11 966
<i>Изменение операционных активов и обязательств</i>			
Чистый прирост денежных средств в Национальном банке		(44)	(27)
Чистый снижение/(прирост) денежных средств в банках		3 173	(16 534)
Чистое снижение денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)		7 355	6 096
Чистый прирост денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам		(16 435)	(6 697)
Чистый прирост денежных средств в прочих операционных активах		(1 104)	(74)
Чистый прирост денежных средств банков		4 779	1 759
Чистый прирост/(снижение) денежных средств клиентов		1 346	(4 196)
Чистый прирост(снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах		177	(309)
Чистый приток (отток) денежных средств от операционной деятельности		6 506	(8 016)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов		(2 558)	(354)
Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов		154	215
Приобретение ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		-	-
Погашение приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		739	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 665)	(139)

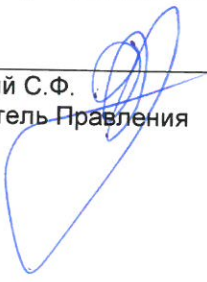
Прилагаемые примечания 1-32 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах белорусских рублей)

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Прим.	2024	2023
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты		(288)	662
Эффект ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(128)	5
Чистое увеличение/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		4 425	(7 488)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	10	15 055	22 543
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	10	19 480	15 055

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства Банка:



Хайновский С.Ф.
Председатель Правления



Тиванова Н.А.
Главный бухгалтер - начальник управления
бухгалтерского учета и отчетности

Прилагаемые примечания 1-32 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности**1. Общая информация о Группе**

Закрытое акционерное общество «Банк торговый капитал» (далее по тексту – ЗАО «ТК Банк», Банк) зарегистрировано на территории Республики Беларусь Национальным банком Республики Беларусь 12 сентября 2008 г. Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А.

Банк является материнской организацией Группы, в которую входят унитарное предприятие по оказанию услуг «Торговый Капитал-Инвест» (далее – УП «ТК-Инвест», дочерняя организация), Общество с ограниченной ответственностью «Торговый Капитал-Запад» (далее – ООО «ТК-Запад», дочерняя организация).

Основными видами деятельности УП «ТК-Инвест» являются сделки с недвижимым имуществом, в том числе подготовка к продаже недвижимого имущества, аренда недвижимого имущества, а также управление недвижимым имуществом с учетом требований, установленных законодательством Республики Беларусь. Юридический адрес дочерней организации: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А, административное помещение 426.

Основным видом деятельности ООО «ТК-Запад» являются операции с недвижимым имуществом, в том числе приобретение недвижимого имущества, сдача в аренду собственного недвижимого имущества, продажа собственного недвижимого имущества, а также управление недвижимым имуществом с учетом требований, установленных законодательством Республики Беларусь. Юридический адрес организации: г. Минск, ул. Тимирязева, д.65А, административное помещение 423.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску 16 мая 2025 г. и подписана от имени руководства Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. структура акционеров была следующей:

Наименование акционера	Доля (%), 31 декабря 2024 г.	Доля (%), 31 декабря 2023 г.
Банк Теджарат (Bank Tejarat), Исламская Республика Иран	99,89	99,89
Белорусско-английское совместное предприятие «Лада Гарант» СЗАО, Республика Беларусь	0,11	0,11
Итого	100	100

На основании лицензии Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк) на осуществление банковской деятельности № 30 от 22 января 2024 г. ЗАО «ТК Банк» имеет право осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности (в том числе предоставление кредитов);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетного и банковского кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-респондентов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий и иные операции с банковскими гарантиями;
- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- 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;
- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

- расчетные операции.

Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам №02200/5200-12-1081, выдано Министерством финансов Республики Беларусь на основании решения от 20 мая 2011 г. № 111. Лицензия действует со дня принятия лицензирующим органом решения о ее выдаче и сроком не ограничивается.

Свидетельство о принятии на учет в государственное учреждение «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» 11 июля 2011 г. под номером 27.

С ноября 2018 г. в связи с возобновлением санкций в отношении иранских финансовых институтов и ЗАО «ТК Банк» со стороны США Банк отключен от межбанковской платежной системы SWIFT.

С ноября 2019 году ЗАО «ТК Банк» – участник системы SEPAM (System for Electronic Payments Messaging) – электронной системы передачи финансовых сообщений, созданной Центральным Банком Исламской Республики Иран в качестве альтернативного канала межбанковского взаимодействия между банками-участниками системы, в отношении которых действуют санкции и ограничения со стороны США.

ЗАО «ТК Банк» заключен договор с ОАО «БМРЦ» от 20.10.2022 № 440/378/Д на оказание услуг по обеспечению передачи финансовых сообщений через Сервис-бюро системы передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС) (российский аналог системы SWIFT), что позволяет ЗАО «ТК Банк» использовать указанный канал связи для осуществления расчетов с банками-участниками данной системы.

2. Принципы представления отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом по МСФО, и Разъяснениями, выпущенными Комитетом по разъяснениям МСФО («КРМФО»).

В соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности Банк и его дочерние организации обязаны вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в белорусских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка и его дочерних организаций, сформированных в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало консолидированное финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также операционную среду Группы.

3. Существенные положения учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Основополагающими допущениями, принятыми при составлении консолидированной финансовой отчетности, являются учет по методу начисления (за исключением информации о движении денежных средств) и непрерывность деятельности.

При оценке допущения непрерывности деятельности руководство принимает во внимание всю доступную информацию о будущей деятельности Группы, которая должна охватывать период не менее (но не ограничиваясь) двенадцати месяцев с даты окончания отчетного периода.

Данная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности, в связи с отсутствием фактов, подтверждающих неспособность Группы непрерывно осуществлять свою деятельность в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных немонетарных статей, возникших до 31 декабря 2014 г., которые учтены в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике», а также статей, учитываемых по справедливой стоимости.

Основа консолидации

Дочерние организации, которые контролируются Группой, консолидируются. Группа обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Консолидация дочерней организации начинается с даты перехода к Группе контроля над ней и прекращается с даты потери контроля. Все операции между организациями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерней организации вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Функциональная валюта и валюта представления

Белорусский рубль является функциональной валютой и валютой представления Группы.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Национального банка, действующему на дату осуществления операции, за исключением операций, совершенных с иранским риалом. Остатки на корреспондентских счетах Группы в иранских риалах пересчитаны по рыночному обменному курсу, который определяется на основании статистики Центрального банка Ирана по экспортно-импортным сделкам. 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, учитываемых по справедливой стоимости, которые признаются в составе прочего совокупного дохода.

Разница между договорным или рыночным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Национального банка на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

(в тысячах белорусских рублей)

В таблице ниже приводятся курсы белорусского рубля по отношению к доллару США, евро, российскому рублю и иранскому риалу, использованные для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы:

	<u>31 декабря 2024 г.</u>	<u>31 декабря 2023 г.</u>
Белорусский рубль/доллар США	3,4735	3,1775
Белорусский рубль/евро	3,6246	3,5363
Белорусский рубль/иранский риал (кросс-курс к доллару США, за 100 000 единиц валюты)	1,87	1,59
Белорусский рубль/российский рубль (за 100 единиц валюты)	<u>3,3488</u>	<u>3,4991</u>

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.

Финансовые активы и обязательства

Финансовые инструменты – классификация и оценка

Финансовые активы Группы классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из: бизнес-модели, используемой Группой для управления финансовыми активами; характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Для правильного выбора категории учета финансовых активов Группой последовательно проводится два теста для определения категории финансового актива: тест на используемую бизнес-модель; тест на характеристики денежных потоков.

Анализ бизнес-модели производится на уровне портфелей активов. Группа анализирует все имеющиеся на дату оценки значимые и объективные свидетельства, чтобы определить бизнес-модель для конкретных портфелей финансовых активов.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующие условия: финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующие условия: финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании Группа принимает решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в долевого инструмент, не предназначенный для торговли. Дивиденды, полученные от такой инвестиции, Группа признает в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда они отвечают определению предназначенных для торговли либо отнесены в данную категорию при первоначальном признании. Классификация в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется, если: при первоначальном признании Группа по

собственному усмотрению классифицировала финансовое обязательство, без права последующей реклассификации, поскольку такая классификация приводит к устранению или существенному снижению несоответствия при оценке или признании, которое возникло бы в противном случае; справедливая стоимость используется в качестве основы для управления группой финансовых обязательств или финансовых активов; или финансовые обязательства предназначены для торговли, включая производные инструменты.

Все прочие финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

При первоначальном признании Группа оценивает финансовый актив (за исключением торговой дебиторской задолженности) или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного компонента финансирования, при первоначальном признании Группа оценивает ее по цене сделки.

После первоначального признания Группа оценивает финансовый актив по: амортизированной стоимости; справедливой стоимости через прочий совокупный доход; или справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа применяет требования относительно обесценения к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

После первоначального признания Группа оценивает финансовое обязательство по: амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливой стоимостью является цена, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 - рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Группа оценивает справедливую стоимость инструмента на основании котировок активного рынка в случае, если данная информация доступна. Рынок считается активным, если сделки проводятся на регулярной основе между независимыми осведомленными участниками, а соответствующие котировки цен легко доступны и отражают рыночную конъюнктуру.

Если рынок не является активным, для определения справедливой стоимости применяют различные методы оценки. Методы оценки включают в себя модель дисконтированного потока денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют наблюдаемые цены, и прочие. Допущения и данные, используемые в методах оценки, включают в себя безрисковые и базисные процентные ставки, кредитные спреды и прочие премии, используемые при оценке ставок дисконтирования, стоимость облигаций и акций, валютные курсы, котировки акций и индексов, а также ожидаемую волатильность цен.

Целью методов оценки является определение справедливой стоимости, которая отражает цену финансового инструмента на отчетную дату при сделке между независимыми сторонами.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой сумму, в которой финансовый актив или обязательство учитывается при первоначальном признании, минус частичные выплаты основного долга, плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и суммой к погашению, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки, минус резерв под обесценение.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства.

Средства в Национальном банке Республики Беларусь

Средства в Национальном банке Республики Беларусь представляют собой средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь и обязательные резервы, подлежащие размещению в Национальном банке Республики Беларусь и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. Таким образом, они не рассматриваются в качестве денежных средств и их эквивалентов, используемых при составлении отчета о движении денежных средств. Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в банках

Средства в банках представляют собой корреспондентские счета в банках-резидентах, корреспондентские счета в банках-нерезидентах, средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО, краткосрочные кредиты, предоставленные банкам-резидентам и вклады (депозиты) до востребования, размещенные в банках-резидентах. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

Для целей составления отчета о движении денежных средств раскрывается отдельно состав денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке Республики Беларусь, средства, предоставленные финансовым организациям с первоначальным сроком погашения до 90 дней, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени, за исключением гарантийных депозитов и других ограниченных для использования средств.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам учитываются, когда Группа предоставляет клиентам денежные средства с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом, у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Группа оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «резерв под ОКУ») по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества финансового инструмента с даты его первоначального признания (в качестве даты первоначального признания по обязательствам кредитного характера используется дата, на которую Группа принимает на себя такое обязательство).

В соответствии с общим подходом на дату признания финансовые инструменты относятся к 1 этапу резервирования, далее в зависимости от степени ухудшения кредитного качества с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Группа относит финансовые инструменты к одному из следующих этапов:

Этап 1 – Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;

Этап 2 – Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента;

Этап 3 – Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента.

В случаях, когда по состоянию на предыдущую отчетную дату имело место значительное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания, и финансовый актив был отнесен в Этап 2, а на отчетную дату не имеется факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания, актив относится в Этап 1 и ожидаемые кредитные убытки определяются на горизонте 12 месяцев, а резерв подлежит восстановлению.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (далее – «ПСКО») не подлежат переносу из Этапа 3.

Группа считает существенным увеличение кредитного риска на отчетную дату при наличии среди прочего следующих признаков: просроченная задолженность по финансовому активу на срок до 7 дней для финансовых учреждений и на срок свыше 30 дней для физических и юридических лиц,

Основными факторами, свидетельствующими о наличии признаков обесценения и отнесения финансового актива в Этап 3 являются: просроченная задолженность сроком более 7 дней для финансовых учреждений и более 90 дней для физических и юридических лиц, а также проведение дефолтной реструктуризации.

Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам (OKY) зависит от суммы требования, подверженной дефолту (EAD), срока финансового актива или условного обязательства, вероятности дефолта (PD) и величины потерь в случае дефолта (LGD). В общем случае размер ожидаемых кредитных убытков рассчитывается по формуле:

$$ECL = PD \times LGD \times EAD,$$

где PD – вероятность дефолта. Данная величина представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении определенного временного промежутка в течение срока финансового актива (условного обязательства).

LGD - уровень потерь при дефолте. Данная величина представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта.

В качестве PD по юридическим лицам принимается значение PD, присвоенное отрасли, к которой относятся юридические лица, опубликованное в отчете AQR за последний доступный год, подготовленном Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

В качестве PD по физическим лицам принимается значение PPD, которое представляет собой прогнозируемую вероятность допущения субъектом кредитной истории (физическим лицом) просроченной задолженности свыше 90 дней в течение 12 месяцев на сумму более двух базовых величин. PPD измеряется в процентах. В случае отсутствия у физического лица кредитной истории, значение PD рассчитывается как средневзвешенное арифметическое значение исходя из значений PD, присвоенных физическим лицам и величины EAD.

Прогноз вероятности дефолта (PD) по юридическим и физическим лицам корректируется с учетом влияния макроэкономических факторов. В качестве макроэкономического показателя могут быть использованы любые показатели, которые демонстрируют наиболее тесную взаимосвязь с уровнем дефолта.

Для банков-контрагентов, имеющих рейтинги, присвоенные такими рейтинговыми агентствами как Moody's Investors Service, Fitch, Standard & Poors, АКРА, Эксперт РА, НКР, НРА используется показатель PD, определенный рейтинговым агентством НКР, переход к значению которого осуществляется согласно переходной таблице.

В отношении банков-резидентов, не имеющих рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами (за

исключением Национального банка Республики Беларусь), значение PD определяется как средневзвешенное арифметическое, рассчитанное с использованием значений PD банков-резидентов, имеющих рейтинги по аналогичным видам операций.

В отношении банков-нерезидентов, не имеющих рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, значение PD может определяться на основании кредитного рейтинга страны, резидентом которой является банк, либо на основании сформированного риск-менеджером по управлению кредитным риском, мотивированного суждения.

При наличии у банка-контрагента нескольких рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, значение PD принимается по наихудшему из присвоенных такому банку-контрагенту рейтингов.

В отношении юридических и физических лиц LGD применяется в значениях в зависимости от вида обеспечения по договору. На основании мотивированного суждения риск-менеджера по управлению кредитным риском LGD может быть принято в значении 100%.

Коэффициент LGD для финансовых организаций принимается равным 100%.

При расчете ожидаемых кредитных убытков по юридическим лицам учитываются денежные потоки не только от погашения кредита, но и от возможной реализации обеспечения. При расчете достаточности обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам определяется возможная стоимость реализации предоставленного в залог обеспечения. Для этого определяется рыночная стоимость имущества с учетом прогнозов ее изменения до предполагаемого момента реализации имущества.

Для расчета ожидаемых убытков по дебиторской задолженности используется упрощенный подход. Общая величина ожидаемых кредитных убытков рассчитывается как сумма величин ожидаемых кредитных убытков по трем портфелям дебиторской задолженности, сформированным по типу сегмента контрагента (финансовые организации, юридические и физические лица). PD принимается равным значению, рассчитанному как среднее по портфелю финансовых активов по соответствующему типу сегмента контрагента, LGD составляет 100%.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов на дату первоначального признания Группа учитывает ожидаемые кредитные убытки при расчете эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, и резервы под обесценение по таким финансовым активам не формируются. На последующие отчетные даты для расчета резервов под обесценение Группа оценивает только накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива.

Обеспечение, на которое обращено взыскание за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в запасы в составе прочих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении реализации этих активов, в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера

Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Договор финансовой гарантии - договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

При первоначальном признании Группа оценивает договор финансовой гарантии по справедливой стоимости.

После первоначального признания договор финансовой гарантии оценивается по наибольшей величине из: суммы оценочного резерва под убытки; и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы признанного дохода.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данные финансовые инструменты включают долговые инвестиционные ценные бумаги, для которых у Группы отсутствует намерение их продажи немедленно либо в ближайшем будущем, а также кредиты и дебиторскую задолженность. Данные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Группа применяет требования относительно обесценения к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в консолидированном отчете о финансовом положении.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства в банках».

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства (за исключением зданий) и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, пересчитанной с учетом инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Здания учитываются по переоцененной стоимости. Амортизация начисляется линейным методом. Годовые нормы амортизации:

Здания и сооружения	1%-20%
Вычислительная техника	12,5%-25%
Транспортные средства	14,2%-25%
Прочие	2%-33,3%
Нематериальные активы	10%-33,3%

Прибыль или убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе того периода, в котором произошло выбытие.

Коммунальные и ремонтные расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере возникновения. Капитальный ремонт зданий, сооружений и оборудования относится на увеличение их первоначальной стоимости. Сроки полезного использования, остаточная стоимость и методы начисления амортизации пересматриваются ежегодно.

Нематериальные активы Группы представляют собой компьютерное программное обеспечение и лицензии.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала. Объекты инвестиционного имущества первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение.

Последующий учет инвестиционной недвижимости осуществляется по справедливой стоимости. Банк оценивает справедливую стоимость инвестиционной недвижимости на основе оценки, проведенной независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей профессиональной квалификацией.

Переоценка инвестиционной недвижимости

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. была произведена переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена независимым оценщиком с использованием доходного и сравнительного методов оценки, которые отражают рыночную стоимость недвижимости и учитывают информацию о сделках на внутреннем рынке недвижимости.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, которая дисконтирует ожидаемые будущие денежные платежи и поступления в течение ожидаемого срока полезного использования финансового актива или обязательства (или, где уместно, более короткого периода) к текущей стоимости финансового актива или обязательства.

Расчет эффективной процентной ставки включает все полученные и уплаченные комиссии, затраты по сделке, и дисконты или премии, которые являются неотъемлемой частью данной эффективной процентной ставки. Затраты по сделке – это дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению, выпуску или отчуждению финансового актива или обязательства.

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, учитываются при ее определении.

Другие комиссионные доходы и расходы в основном представляют собой комиссии по обслуживанию и сделкам, и отражаются по мере предоставления или получения услуг.

Премии и дисконты по инструментам с плавающей ставкой амортизируются до даты следующего пересмотра ставки, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд к плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Налог на прибыль

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. Отложенный налог на прибыль отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение организаций, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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.

Помимо этого, в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при возникновении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом, существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Резервы признаются в сумме, представляющей собой оптимальную оценку затрат, необходимых для исполнения обязательств на отчетную дату, основанную на текущих рыночных оценках временной стоимости денег и, там, где это применимо, рисков, характерных для данных обязательств.

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 Группа осуществляет обязательные платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от начисленной заработной платы своих работников.

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

Капитал

Простые акции

Простые акции классифицируются как капитал. Накопленные затраты, очищенные от налогового эффекта, непосредственно относящиеся к выпуску простых акций, рассматриваются как затраты, уменьшающие капитал.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

Активы и обязательства Группы представлены в консолидированном отчете о финансовом положении

в порядке ликвидности.

Операционные сегменты

Руководство Группы не оценивает результаты деятельности в разрезе сегментов и не принимает решения на основании такого деления.

4. Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Группа регулярно проводит анализ кредитов, ценных бумаг и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Для оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков при определении убытка от обесценения требуется суждение руководства. При расчете таких денежных потоков Группа применяет суждения о финансовом положении заемщика и о чистой стоимости реализации обеспечения. Данные оценки основываются на ряде допущений и могут отличаться от фактических результатов, что приведет к изменению резерва в будущем.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и справедливой стоимости через прочий совокупный доход, требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения контрагента. Банк применяет суждения при оценке того, существенно ли увеличился кредитный риск по контрагенту, прогнозировании будущей экономической ситуации, а также выбора соответствующей модели оценки ожидаемых кредитных убытков.

Определение справедливой стоимости

Определение справедливой стоимости активов и обязательств, для которых нет рыночных котировок, требует использования методов оценки, описанных в соответствующей учетной политике (Примечание 4). 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 факторах, влияющих на данный финансовый инструмент.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Группы, за исключением активов по отложенному налогу, пересматриваются на каждую отчетную дату для определения признаков обесценения. При наличии каких-либо таких признаков обесценения оценивается стоимость возмещения актива. Стоимость возмещения прочего нефинансового актива – это наибольшее значение из его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимости от его использования. При оценке стоимости использования, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются к текущей стоимости, с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. Для актива, который независимо от других активов, не генерирует денежные потоки, стоимость возмещения определяется для единицы, генерирующей денежные потоки, к которой относится данный актив.

5. Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций

В настоящей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., были использованы те же принципы учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

Информация о влиянии стандартов и разъяснений, вступивших в силу 1 января 2024 г.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 г.).

Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевого инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевого инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные - перенос даты вступления в силу - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 г.).

Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 г. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок.

Долгосрочные обязательства с ковенантами - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты).

Поправки уточняют предыдущие поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные, выпущенные в январе 2020 г., которые должны были бы вступить в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. В случае применения поправок 2020 года, у организации не было бы права отложить погашение обязательства (и соответственно такое обязательство должно было быть классифицировано как краткосрочное), когда ковенанты считались бы невыполненными исходя из условий по состоянию на дату окончания отчетного периода, даже если проверка их выполнения осуществлялась кредитором в течение двенадцати месяцев уже после этой даты. Поправки 2022 года разъясняют, что ковенанты кредитных соглашений, которые организация должна выполнять только после даты окончания отчетного периода, не будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные по состоянию на отчетную дату. Однако те ковенанты кредитных соглашений, которые организация обязана соблюдать по состоянию на отчетную дату или до нее, будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные, даже

если проверка их выполнения осуществляется только после отчетной даты. Поправки 2022 года вводят дополнительные требования к раскрытию информации в ситуациях, когда организация классифицирует обязательство, возникающее в результате кредитного соглашения, как долгосрочное, и на это обязательство распространяются ковенанты кредитного соглашения, которые организация обязана выполнять в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, для того чтобы пользователи финансовой отчетности могли получить представление о риске того, что обязательство может стать подлежащим погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Дополнительные раскрытия включают: (а) балансовую стоимость обязательства; (б) информацию о ковенантах кредитных соглашений; (в) факты и обстоятельства, при наличии, которые указывают на то, что у организации могут возникнуть трудности с выполнением ковенантов кредитных соглашений. Поправки 2022 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и вносят изменения в поправки 2020 года.

Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты).

Поправки применяются к сделкам купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как 'продажа' в соответствии с МСФО (IFRS) 15, а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки. Поправки определяют последующие требования к оценке сделок купли-продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 и подлежащим учету в качестве продажи. Поправки требуют, чтобы продавец-арендатор впоследствии оценивал обязательства по аренде, возникающие в результате обратной аренды, таким образом, чтобы он не признавал какую-либо сумму прибыли или убытка, относящуюся к праву пользования, которое он сохраняет. Поправки не препятствуют отражению любой суммы прибыли или убытка, относящейся к полному или частичному прекращению аренды, поскольку они относятся к прекращенному праву пользования, а не к праву пользования, которое сохраняет продавец-арендатор. Поправки не предусматривают какой-либо конкретный метод последующей оценки. Однако они включают иллюстративные примеры с первоначальной и последующей оценкой обязательств по аренде при наличии переменных платежей, которые не зависят от индекса или ставки.

Операции финансирования поставок (обратного факторинга) – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты).

Поправки направлены на повышение прозрачности операций факторинга кредиторской задолженности и их влияния на обязательства, денежные потоки и подверженность риску ликвидности организации. Они дополняют существующие требования МСФО и требуют от организации раскрывать сроки и условия, сумму обязательств, которая является частью соглашений факторинга кредиторской задолженности, с отдельным представлением сумм, по которым поставщики уже получили оплату от сторон, предоставляющих финансирование, и статьи отчета о финансовом положении, где отражаются данные обязательства, интервалы сроков оплаты и информацию о риске ликвидности.

МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» (стандарт опубликован 30 июня 2023 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения). Стандарт устанавливает общие требования к раскрытию информации, связанной с устойчивым развитием, чтобы повысить прозрачность влияния устойчивого развития на финансовое положение и результаты деятельности организации. Основными положениями данного стандарта являются:

- **Управление:** требования к раскрытию информации о том, как руководство организации управляет рисками и возможностями, связанными с устойчивым развитием;
- **Стратегия:** описание стратегий компании в отношении устойчивого развития и их влияния на бизнес-модель и финансовые результаты;
- **Управление рисками:** информация о процессах управления рисками, связанными с устойчивым развитием;
- **Показатели и цели:** раскрытие ключевых показателей и целей, связанных с устойчивым развитием, которые компания использует для оценки своей деятельности.

МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата» (стандарт опубликован 30 сентября 2023 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты). Целью стандарта является улучшение качества и сопоставимости информации, раскрываемой организациями о рисках и возможностях, связанных с изменением климата. Основные положения данного стандарта включают:

- **Риски и возможности:** требования к раскрытию информации о значимых климатических рисках и возможностях, которые могут повлиять на бизнес.
- **Воздействие:** описание того, как климатические риски и возможности влияют на стратегию, бизнес-модель и финансовые результаты компании.
- **Управление:** информация о том, как руководство компании управляет климатическими рисками и возможностями.
- **Показатели и цели:** раскрытие ключевых климатических показателей и целей, которые компания использует для оценки своей деятельности в контексте изменения климата.

В настоящий момент Группа находится на стадии сбора и анализа информации, подлежащей раскрытию согласно МСФО (IFRS) S1 и МСФО (IFRS) S2.

Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Ожидается, что следующие опубликованные стандарты и интерпретации, обязательные для применения в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2027 года, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы:

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (стандарт опубликован 9 апреля 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты, заменяя собой существующий МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»). Стандарт установит требования к представлению и раскрытию информации в финансовых отчетах и внесет существенные изменения, в основном затрагивающие отчет о прибылях и убытках.

Ключевые изменения включают:

- **Классификация доходов и расходов:** компании должны будут классифицировать доходы и расходы по категориям, а именно операционные, инвестиционные и финансовые. Это позволит заинтересованным сторонам более четко понять характер и источники доходов и расходов компании.
- **Представление промежуточных итогов:** стандарт требует представления промежуточных итогов для операционной прибыли или убытка и прибыли или убытка до учета финансовых результатов и налогов. Это разделение облегчит более структурированный анализ финансовых показателей компании.

Кроме того, МСФО (IFRS) 18 предусматривает расширенные требования к агрегации и дезагрегации расходов. Также вводятся новые требования к раскрытию показателей производительности, определенных руководством, с целью представления заинтересованным сторонам более полной информации об операционной деятельности компании. Кроме того, стандарт вносит ограниченные изменения в отчет о движении денежных средств.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации» (стандарт опубликован 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения). МСФО (IFRS) 19 разрешает дочерним компаниям, которые не имеют публичной отчетности, применять требования признания, оценки и представления финансовой отчетности в соответствии с другими стандартами МСФО, но с уменьшенным объемом раскрытия информации. Это помогает снизить затраты на подготовку отчетности, сохраняя при этом полезность информации для пользователей финансовых отчетов.

Основной целью МСФО (IFRS) 19 является обеспечение прозрачности финансовой отчетности дочерних компаний без необходимости выполнения всех требований по раскрытию информации, предусмотренных полными стандартами МСФО. Это достигается за счет использования сокращенных требований к раскрытию информации, которые отражают основные аспекты финансового состояния и результатов деятельности компании, но не требуют подробной информации, которая может быть избыточной для пользователей финансовой отчетности дочерних компаний.

Стандарт МСФО (IFRS) 19 позволяет дочерним компаниям сосредоточиться на ключевых аспектах своей финансовой отчетности, таких как:

- основные финансовые показатели;
- существенные обязательства и активы;
- изменения в финансовом положении компании.

Организация может принять решение о применении настоящего стандарта в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности тогда и только тогда, когда на конец отчетного периода

- она является дочерней компанией;
- она не имеет публичной отчетности;
- у нее есть конечная или промежуточная материнская компания, которая составляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для публичного использования и составленную в соответствии с МСФО.

6. Условия ведения деятельности

Группа осуществляет свою деятельность в Республике Беларусь. Экономика Республики Беларусь проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся геополитическая напряженность, а также санкции, введенные рядом стран в отношении некоторых секторов белорусской экономики, белорусских организаций и граждан, по-прежнему оказывают негативное влияние на экономическую среду.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества белорусских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Беларуси.

Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. Средний курс белорусского рубля в годовом выражении (декабрь 2024 г. к декабрю 2023 г.): к российскому рублю – уменьшился на 1%, к доллару США – увеличился на 8%, к китайскому юаню – увеличился на 6%. Тем не менее Национальный банк не изменил в течение 2024 года ставку рефинансирования: с 28 июня 2023 г. ставка рефинансирования была установлена на уровне 9,5%.

Прирост потребительских цен в декабре 2024 года сложился на уровне 5,16% к декабрю 2023 года при целевом уровне не более 6% (2023 год: 5,84% при целевом уровне не более 7-8%). Темп роста ВВП Беларуси за 2024 год в текущих ценах составил 104,00% при целевом уровне 103,8% (2023: 104,10% при целевом уровне 103,8%).

В 2024 году усилилось сотрудничество с азиатскими и африканскими странами, что открывает новые возможности для экспорта белорусской продукции и услуг. Только за январь-август 2024 года экспорт в страны Африки вырос почти в 4 раза и составил 497 миллионов долларов. Это максимальный объем экспорта, который превышает годовые показатели всех предыдущих лет.

На дату выпуска отчетности суверенные рейтинги Республики Беларусь, установленные международными рейтинговыми агентствами в отношении долгосрочных обязательств по внешнему долгу, отозваны.

Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности белорусских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для белорусской экономики в целом, однако оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность и на каком уровне вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.

(в тысячах белорусских рублей)

7. Денежные средства

Денежные средства включают следующие позиции:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Наличные денежные средства в кассе	2 782	3 120
Итого денежные средства	2 782	3 120

8. Средства в Национальном банке

Средства в Национальном банке включают следующие позиции:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Корреспондентский счет в Национальном банке	4 150	3 096
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	222	178
Итого средства в Национальном банке	4 372	3 274

На 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. средства в Национальном банке преимущественно представлены остатками на корреспондентском счете. В отношении данных остатков отсутствуют какие-либо ограничения или обременения. Оценочные резервы под обесценение отсутствуют.

9. Средства в банках

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Средства, предоставленные банкам-резидентам по операциям РЕПО	126 915	126 484
Краткосрочные кредиты, предоставленные банкам-резидентам	5 036	-
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	4 820	7 224
Корреспондентские счета в банках-резидентах	2 821	2 297
Вклады (депозиты) до востребования, размещенные в банках-резидентах	4	3
Всего средства в банках	139 596	136 008
За вычетом оценочного резерва под убытки	(1 061)	(3 070)
Итого средства в банках	138 535	132 938

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	2024	2023
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(3 070)	(3 640)
Создание резерва под ОКУ	(685)	(18)
Расформирование резерва под ОКУ	1 473	588
Влияние изменений обменного курса и прочие изменения	1 221	-
Итого оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	(1 061)	(3 070)

(в тысячах белорусских рублей)

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

Средства в банках	Этап 1	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость			
на 1 января 2024 г.	135 328	680	136 008
Вновь созданные или приобретенные	4 137		4 137
Прекращение признания в результате выбытия		(548)	(548)
На 31 декабря 2024 г.	139 465	132	139 597
Средства в банках	Этап 1	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 г.	2 390	680	3 070
Прекращение признания в результате выбытия	-	(548)	(548)
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	(1 460)	-	(1 460)
На 31 декабря 2024 г.	930	132	1 062
Средства в банках	Этап 1	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость			
на 1 января 2023 г.	126 145	741	126 886
Вновь созданные или приобретенные	117 974	-	117 974
Прекращение признания в результате выбытия	(108 791)	-	(108 791)
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	-	(61)	(61)
На 31 декабря 2023 г.	135 328	680	136 008
Средства в банках	Этап 1	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.	2 899	741	3 640
Вновь созданные или приобретенные	1	-	1
Прекращение признания в результате выбытия	(510)	-	(510)
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	-	(61)	(61)
На 31 декабря 2023 г.	2 390	680	3 070

10. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Денежные средства в кассе	2 782	3 120
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	4 150	3 096
Краткосрочные кредиты, предоставленные банкам-резидентам	5 036	-
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	4 820	6 544
Корреспондентские счета в банках-резидентах	2 821	2 297
Вклады (депозиты) до востребования, размещенные в банках-резидентах	4	3
	19 613	15 060
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(133)	(5)
Итого денежные средства и их эквиваленты	19 480	15 055

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных и приравненных к ним средств включены в Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Ожидаемые кредитные убытки составляют незначительную сумму на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2024 г.

11. Кредиты и иные активные операции с клиентами

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

Клиент	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты юридическим лицам	35 451	22 982
Кредиты физическим лицам	4 594	892
Итого кредиты клиентам	40 045	23 874
За вычетом резерва под ОКУ	(1 487)	(1 107)
Итого нетто кредиты клиентам	38 558	22 767

Ниже приводится анализ кредитов юридических лиц по отраслям по состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов:

Отрасль	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Финансовый лизинг	23 135	16 505
Сфера услуг и торговли	1 938	-
Производство	10 379	6 477
Итого кредиты корпоративным клиентам до вычета резервов	35 451	22 982
За вычетом резерва под ОКУ	(1 373)	(1 063)
Итого кредиты корпоративным клиентам	34 079	21 919

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. по кредитам юридическим лицам.

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	22 982	22 982
Вновь созданные или приобретенные	17 907	17 907
Прекращение признания в результате выбытия	(1 301)	(1 301)
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(4 137)	(4 137)
На 31 декабря 2024 г.	35 451	35 451

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 января 2024 г.	1 063	1 063
Вновь созданные или приобретенные	711	711
Прекращение признания в результате выбытия	(55)	(55)
Влияние изменений параметров модели оценки ОКУ	(346)	(346)
На 31 декабря 2024 г.	1 373	1 373

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	16 349	16 349
Вновь созданные или приобретенные	14 202	14 202
Прекращение признания в результате выбытия	(15 202)	(15 202)
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	7 633	7 633
На 31 декабря 2023 г.	22 982	22 982

Кредиты юридическим лицам	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.	116	116
Вновь созданные или приобретенные	642	642
Прекращение признания в результате выбытия	(3)	(3)
Влияние изменений параметров модели оценки ОКУ	308	308
На 31 декабря 2023 г.	1 063	1 063

(в тысячах белорусских рублей)

Анализ кредитов юридическим лицам с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2024 г. представлен следующими данными:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва ОКУ, %
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	35 451	(1 373)	34 078	3,9
Итого кредиты юридическим лицам	35 451	(1 373)	34 078	3,9

В таблице ниже представлен анализ кредитов юридическим лицам с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2023 г.

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва ОКУ, %
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	22 982	(1 063)	21 919	4,6
Итого кредиты юридическим лицам	22 982	(1 063)	21 919	4,6

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. по кредитам физическим лицам.

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	892	892
Вновь созданные или приобретенные	3 925	3 925
Прекращение признания в результате выбытия	(78)	(78)
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(145)	(145)
На 31 декабря 2024 г.	4 594	4 594

Кредиты физическим лицам ОКУ на 1 января 2024 г.	Этап 1	Итого
Вновь созданные или приобретенные	44	44
Прекращение признания в результате выбытия	108	108
Влияние изменений параметров модели оценки ОКУ	(4)	(4)
На 31 декабря 2024 г.	(34)	(34)
	114	114

Кредиты физическим лицам	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	956	956
Вновь созданные или приобретенные	153	153
Прекращение признания в результате выбытия	(64)	(64)
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(153)	(153)
На 31 декабря 2023 г.	892	892

(в тысячах белорусских рублей)

Кредиты физическим лицам ОКУ на 1 января 2023 г.	Этап 1	Итого
Вновь созданные или приобретенные	30	30
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	8	8
На 31 декабря 2023 г.	6	6
	44	44

В таблице ниже представлен анализ кредитов физическим лицам с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

Кредиты физическим лицам	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва ОКУ, %
Непросроченные	4 594	(114)	4 480	2,5
Итого кредиты физическим лицам	4 594	(114)	4 480	2,5

В таблице ниже представлен анализ кредитов физическим лицам с просроченными платежами в разрезе классов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

Кредиты физическим лицам	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Отношение суммы резерва к сумме кредитов до вычета резерва ОКУ, %
Непросроченные	892	(44)	848	4,9
Итого кредиты физическим лицам	892	(44)	848	4,9

С целью снижения кредитного риска Группа требует предоставления обеспечения, размер и вид которого зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Основными видами полученного обеспечения при коммерческом кредитовании выступает залог недвижимости, автотранспортных средств, оборудования. При кредитовании физических лиц – залог недвижимого имущества (в большинстве случаев – жилья).

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. у Группы отсутствует задолженность по кредитам клиентам, предоставленные одному кредитополучателю, превышающая 10% капитала Группы.

12. Ценные бумаги

Приобретенные Банком ценные бумаги на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	3 290	3 201
Облигации банков Республики Беларусь	-	7 090
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 290	10 291

(в тысячах белорусских рублей)

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации небанковских финансовых организаций Республики Беларусь	-	719
Итого ценные бумаги	3 290	11 010

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	10 291	10 291
Прекращение признания в результате выбытия	(7 046)	(7 046)
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	45	45
На 31 декабря 2024 г.	3 290	3 290

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ОКУ на 1 января 2024 г.	Этап 1	Итого
Прекращение признания в результате выбытия	287	287
Влияние изменений параметров модели оценки ОКУ	(96)	(96)
	(27)	(27)
На 31 декабря 2024 г.	164	164

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	15 152	15 152
Прекращение признания в результате выбытия	(6 695)	(6 695)
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	1 834	1 834
На 31 декабря 2023 г.	10 291	10 291

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ОКУ на 1 января 2023 г.	Этап 1	Итого
Прекращение признания в результате выбытия	1 269	1 269
Влияние прочих изменений ОКУ	(695)	(695)
	(287)	(287)
На 31 декабря 2023 г.	287	287

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	741	741
Прекращение признания в результате выбытия	(741)	(741)
На 31 декабря 2024 г.	-	-

(в тысячах белорусских рублей)

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**ОКУ на 1 января 2024 г.**

Прекращение признания в результате выбытия

На 31 декабря 2024 г.

Этап 1	Итого
22	22
(22)	(22)
-	-

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**Валовая балансовая стоимость****на 1 января 2023 г.**

Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости

На 31 декабря 2023 г.

Этап 1	Итого
638	638
103	103
741	741

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**ОКУ на 1 января 2023 г.**

Влияние изменений обменного курса и прочее изменение

На 31 декабря 2023 г.

Этап 1	Итого
155	155
(133)	(133)
22	22

В течение 2024 и 2023 гг. Группа проводила операции с государственными облигациями в иностранной валюте, облигациями банков Республики Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. средства Группы размещены в облигации, выпущенные Министерством финансов, номинированные в долларах США.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Группа размещала средства в облигации, выпущенные Министерством финансов, а также в облигации банков-резидентов.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. у Группы отсутствуют вложения в ценные бумаги, приобретенные у одного эмитента, превышающая 10% капитала Группы.

13. Основные средства

	Здания и сооруже- ния	Компью- теры и оргтехника	Транспорт	Мебель и прочие	Капиталь- ные вложения	Итого
Первоначальная стоимость	3 979	553	231	844	84	5 691
На 1 января 2024 г.						
Поступления в 2024 году	-	46	309	45	400	800
Результат переоценки первоначальной стоимости	1 154	-	-	-	-	1 154
Выбытие в 2024 году	-	(21)	(141)	(2)	(400)	(564)
На 31 декабря 2024 г.	5 133	578	399	887	84	7 081
	Здания и сооруже- ния	Компью- теры и оргтехника	Транспорт	Мебель и прочие	Капиталь- ные вложения	Итого
Накопленная амортизация						
На 1 января 2024 г.	(994)	(453)	(189)	(647)	-	(2 283)
Начисление за 2024 год	(76)	(47)	(28)	(47)	-	(198)

(в тысячах белорусских рублей)

	Здания и сооруже- ния	Компью- теры и оргтехника	Транспорт	Мебель и прочие	Капиталь- ные вложения	Итого
Результат переоценки накопленной амортизации	(468)	-	-	-	-	(468)
Выбытие в 2024 году	-	19	105	8	-	132
На 31 декабря 2024 г. Остаточная стоимость	(1 538)	(481)	(112)	(686)	-	(2 817)
На 1 января 2024 г.	2 985	100	42	197	84	3 408
На 31 декабря 2024 г.	3 595	97	287	201	84	4 264
	Здания и сооруже- ния	Компью- теры и оргтехника	Транспорт	Мебель и прочие	Капиталь- ные вложения	Итого
Первоначальная стоимость	4 117	477	231	809	84	5 718
На 1 января 2023 г. Поступления в 2023 году	-	80	-	45	125	250
Результат переоценки первоначальной стоимости	(138)	-	-	-	-	(138)
Выбытие в 2023 году	-	(4)	-	(10)	(125)	(139)
На 31 декабря 2023 г. Накопленная амортизация	3 979	553	231	844	84	5 691
На 1 января 2023 г. Начисление за 2023 год	(1 272)	(409)	(171)	(577)	-	(2 429)
Результат переоценки накопленной амортизации	(71)	(49)	(18)	(78)	-	(216)
Выбытие в 2023 году	349	-	-	-	-	349
На 31 декабря 2023 г.	-	5	-	8	-	13
Остаточная стоимость	(994)	(453)	(189)	(647)	-	(2 283)
На 1 января 2023 г.	2 845	68	60	232	84	3 289
На 31 декабря 2023 г.	2 985	100	42	197	84	3 408

Сумма первоначальной стоимости основных средств, полностью самортизированных на 31 декабря 2024 г., составляет 1 015 тыс. руб. (14% от первоначальной стоимости всех нематериальных активов).

Сумма первоначальной стоимости основных средств, полностью самортизированных на 31 декабря 2023 г., составляет 805 тыс. руб. (14% от первоначальной стоимости всех нематериальных активов).

14. Инвестиционная недвижимость

Движение стоимости объектов инвестиционной недвижимости представлено ниже:

	Инвестиционная недвижимость	Вложения в инвестиционную недвижимость	Итого
Переоцененная стоимость			
Остаток на 1 января 2024 г.	75 261	126	75 387
Поступление	76	-	76
Доходы от увеличения стоимости	4 279	-	4 279
Выбытие	(251)	(126)	(377)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 г.	79 365	-	79 365
Переоцененная стоимость			
Остаток на 1 января 2023 г.	67 866	126	67 992
Поступление	272	-	272
Доходы от увеличения стоимости	7 123	-	7 123
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 г.	75 261	126	75 387

Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости, раскрыт в Примечании 27.

Согласно условиям заключаемых договоров операционные расходы, связанные с содержанием и обслуживанием объектов инвестиционной недвижимости, несет арендатор. У Группы отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

По состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. была произведена переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости. Справедливая стоимость была определена независимым оценщиком с использованием доходного и сравнительного методов. Изменения справедливой стоимости являются нереализованными и признаются как прочие расходы в составе прибыли или убытка. Анализ чувствительности допущений, используемых при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, раскрыт в Примечании 30

15. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по нематериальным активам:

	Нематериальные активы	Вложения в нематериальные активы
Первоначальная стоимость на 1 января 2024 г.	1 798	-
Поступления	392	462
Выбытие	(7)	-
На 31 декабря 2024	2 183	462
Накопленная амортизация на 1 января 2024 г.	(1 240)	-
Начисление	(125)	-
Выбытие	7	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2024 г.	(1 358)	-
Остаточная стоимость на 1 января 2024 г.	558	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 г.	825	462

(в тысячах белорусских рублей)

	Нематериальные активы	Вложения в нематериальные активы
Первоначальная стоимость на 01 января 2023 г.	1 600	-
Поступления	208	-
Выбытие	(10)	-
На 31 декабря 2023	1 798	-
Накопленная амортизация на 01 января 2023 г.	(1 165)	-
Начисление	(85)	-
Выбытие	10	-
Накопленная амортизация 31 декабря 2023 г.	(1 240)	-
Остаточная стоимость на 1 января 2023 г.	435	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 г.	558	-

Нематериальные активы банка представлены программным обеспечением и лицензиями.

Сумма первоначальной стоимости нематериальных активов, полностью амортизированных на 31 декабря 2024 г., составляет 126 тыс. руб. (6% от первоначальной стоимости всех нематериальных активов).

Сумма первоначальной стоимости нематериальных активов, полностью амортизированных на 31 декабря 2023 г., составляет 102 тыс. руб. (6% от первоначальной стоимости всех нематериальных активов).

16. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Расчеты с прочими дебиторами	2	46
Начисленные доходы	177	197
Резервы под ОКУ по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности и начисленным доходам	(86)	(8)
Итого прочие финансовые активы	93	235
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	464	96
Налоги, кроме налога на прибыль	256	54
Материалы	216	20
Расчеты с персоналом	193	-
Имущество, полученное в счет погашения кредитной задолженности	-	265
Итого прочие нефинансовые активы	1 129	435
Итого прочие активы	1 222	670

(в тысячах белорусских рублей)

17. Средства банков

Средства финансовых организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2024 г.</u>	<u>31 декабря 2023 г.</u>
Корреспондентские счета других банков	10 915	6 175
Итого средства финансовых организаций	10 915	6 175

По состоянию на 31 декабря 2024 г. у Группы 74,3% в средствах финансовых организаций составили остатки средств на корреспондентских счетах, привлеченных от акционера Банка Теджарат (8 112 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2023 г. у Группы 26,8% в средствах финансовых организаций составили остатки средств на корреспондентских счетах, привлеченных от акционера Банка Теджарат (1 658 тыс. руб.).

18. Средства клиентов

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2024 г.</u>	<u>31 декабря 2023 г.</u>
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	9 440	6 854
Текущие (расчетные) счета физических лиц	125	127
Депозиты юридических лиц	39	-
Итого средства клиентов	9 604	6 981

Средства клиентов Группы в разрезе отраслей экономики по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2024 г.</u>	<u>31 декабря 2023 г.</u>
Торговля	3 838	3 168
Производство	2 396	2 074
Финансовый лизинг	656	1 428
Физические лица	165	127
Строительство	38	40
Транспорт	2	2
Прочее	2 509	142
Итого средства клиентов	9 604	6 981

19. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Расчеты с поставщиками	67	52
Начисленные расходы	32	27
Расчеты с покупателями	78	9
Расчеты с прочими кредиторами	13	-
Расчеты с персоналом по оплате	12	31
Итого прочие финансовые обязательства	202	119

(в тысячах белорусских рублей)

	2024 год	2023 год
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	84	159
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе	196	52
Резервы на оплату отпусков	135	124
Расчеты с подотчетными лицами	253	63
Итого прочие нефинансовые активы	668	398
Итого прочие активы	870	517

Движение оценочных резервов по финансовым гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 г., представлено в Примечании 22.

20. Налог на прибыль

Группа начисляет налоги на основании налогового учета, который ведется в соответствии с налоговым законодательством Республики Беларусь, которое может отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г., ставка республиканского налога для белорусских банков составляла 25% и 20% для дочерних компаний.

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях консолидированной финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Начисление налога на прибыль – текущая часть	36	373
Начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	72	3 689
Расход по налогу на прибыль	108	4 062

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогам за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г.

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Прибыль до налогообложения	12 214	15 416
Применяемая ставка налогов	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	3 054	3 854
Налоговый эффект от льготированных доходов по ценным бумагам	(2 562)	(2 693)
Переоценка инвестиционной недвижимости	(852)	(1 087)
Переоценка ценных бумаг	(53)	(60)
Налоговый эффект расходов, не участвующих в налогообложении	521	4 048
Итого расход по налогу на прибыль	108	4 062

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г., а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

(в тысячах белорусских рублей)

	1 января 2023 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2023 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2024 г.
		В отчете о прибыли и убытке	В составе прочего совокупного дохода	В отчете о прибыли и убытке	В составе прочего совокупного дохода		В отчете о прибыли и убытке	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитае­мых временных разниц									
- денежные средства и их эквиваленты	1 007	284	-	1 291	-	1 166	(125)	-	1 166
- средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	-	-	37	37	-	37
- кредиты, предоставленные под залог ценных бумаг	422	(182)	-	240	-	228	(12)	-	228
- средства клиентов	1 578	163	-	1 741	-	-	(1 741)	-	-
- инвестиционная недвижимость	8 580	(2 685)	-	5 895	-	-	(5 895)	-	-
- ценные бумаги	31	(31)	-	-	-	-	-	-	-
- основные средства и нематериальные активы	17	23	-	40	-	4 762	4 722	-	4 762
- кредиты клиентам	-	-	-	-	-	349	349	-	349
- прочие активы и обязательства	-	-	-	-	-	46	46	-	46
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	11 635	(2 428)	-	9 207	-	6 589	(2 618)	-	6 589

Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц									
- кредиты клиентам	(202)	109	-	(93)	-	-	93	-	-
- доходные вложения в материальные активы	(5 074)	(1 336)	-	(6 410)	-	-	6 410	-	-
- основные средства и нематериальные активы	(25)	171	(146)	-	(172)	(520)	(348)	(172)	(520)

(в тысячах белорусских рублей)

	1 января 2023 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2024 г.
		В отчете о прибыли и убытке	В составе прочего совокупного дохода	В отчете о прибыли и убытке	В составе прочего совокупного дохода	
- прочие активы и обязательства	(5 848)	(35)	-	5 883	-	-
- ценные бумаги	-	(4)	-	4	-	-
- средства в финансовых организациях и Национальном банке Республики Беларусь	(1 777)	(167)	-	1 943	-	-
- инвестиционная недвижимость	-	-	-	(11 439)	-	(11 439)
Отложенное налоговое обязательство	(12 926)	(1 261)	(146)	2 546	(172)	(11 959)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(1 291)	(3 689)	(146)	(72)	(172)	(5 370)

21. Собственный капитал

Акционерный капитал Банка разделен на простые (обыкновенные) акции. Номинальная стоимость одной акции (историческая) составляет 1 белорусскую копейку. Общее количество простых (обыкновенных) акций составляет 6 165 048 700 штук.

На 31 декабря 2024 г., 2023 г.	Количество обыкновенных акций, тыс. штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций, рублей	Итого зарегистри- рованный уставный фонд, тыс. рублей	Корректи- ровка с учетом инфляции, тыс. рублей	Итого, тыс. рублей
	6 165 049	0,01	61 651	127 324	188 975

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. все простые (обыкновенные) акции полностью оплачены, дают право одного голоса, а также право на получение дивидендов и участие в их активах.

В соответствии с МСФО (IAS) 29 акционерный капитал Банка был пересчитан с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2014 г. и составил 188 975 тыс. руб.

Эмиссионный доход представляет собой разницу между стоимостью оплаченных акций, выпущенных Банком, и их номинальной стоимостью. По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. величина эмиссионного дохода составляла 61 тыс. руб.

В 2023-2024 гг. дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

22. Договорные и условные обязательства

Обязательства кредитного характера

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует инструменты, которые не соответствуют критериям признания в консолидированном отчете о финансовом положении. Данные инструменты включают в себя обязательства по предоставлению денежных средств по кредитам и аналогичные обязательства, которые несут в себе кредитные риски различной степени. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления средств в форме кредитов и иных активных операций с клиентами.

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований и обеспечения эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

В отношении условных обязательств Группа применяет тот же подход к формированию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

Обязательства кредитного характера Группы включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению денежных средств	5 127	1 082
Итого обязательства кредитного характера	5 127	1 082

Анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по обязательствам кредитного характера за год приведен ниже:

	2024	2023
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(51)	-
Формирование ОКУ за счет увеличения объема обязательств	(146)	-
Изменения ОКУ (эффект от изменения модели оценки ОКУ)	-	(51)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	(197)	(51)

(в тысячах белорусских рублей)

Пенсионные выплаты

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. у Группы не было обязательств по дополнительным выплатам, пенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам, которые требовали бы начисления.

Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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 Группы полагает, что Группа произвела все необходимые налоговые и прочие платежи или начисления, какие-либо дополнительные резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Белорусским налоговым законодательством предусмотрен контроль за трансфертным ценообразованием, а также введены требования к отчетности по трансфертному ценообразованию. Налоговые органы могут начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль в отношении контролируемых сделок в случае, если в ходе проверки будет установлено, что цены, примененные по таким сделкам, отличаются от рыночного уровня цен. При этом риск такого доначисления увеличится, если Группой не будет подтверждено применение рыночных цен по контролируемым сделкам и налоговым органам не будет предоставлено надлежащее документальное подтверждение данного факта. При этом определить суммы потенциальных требований со стороны налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не представляется возможным.

23. Чистые процентные доходы

	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
- по ценным бумагам	464	472
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>		
- по кредитам клиентам	1 781	1 242
- по средствам в финансовых организациях	3 238	2 297
- по ценным бумагам	44	72
- прочие процентные доходы (РЕПО)	11 343	10 189
Прочие процентные доходы	-	100
Итого процентные доходы	16 870	14 372
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
- по средствам финансовых организаций	(22)	(23)
- по средствам клиентов	(1)	(29)
- прочие процентные расходы	-	(10)
Итого процентные расходы	(23)	(62)
Чистые процентные доходы	16 847	14 310

(в тысячах белорусских рублей)

24. Доходы и расходы за услуги

	2024	2023
Доходы за услуги		
- по операциям с клиентами	935	977
- по прочим операциям	20	3
Итого доходы за услуги	955	980
Расходы за услуги		
- за открытие и (или) ведение банковских счетов	(100)	(202)
- по операциям с ценными бумагами	(78)	(64)
- по операциям с банковскими платежными карточками	(3)	(3)
- по прочим операциям	(3)	(1)
- по операциям с иностранными валютами и драгоценными металлами	(4)	-
Итого расходы за услуги	(188)	(270)
Чистые доходы за услуги	767	710

25. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой

	2024	2023
Торговые операции	341	1 884
Переоценка валютных статей	(759)	(833)
Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой	(418)	1 051

26. Прочие доходы

	2024	2023
Доходы от увеличения стоимости инвестиционной недвижимости, учитываемой по справедливой стоимости	4 259	7 123
Арендный доход	5 069	4 530
Прочие доходы	273	252
Штрафы, неустойки	13	184
Доходы от выбытия основных средств и прочего имущества	98	-
Итого прочие доходы	9 712	12 089

27. Прочие расходы

	2024	2023
Расходы на оплату труда	(4 676)	(3 746)
Прочие операционные расходы	(2 917)	(2 860)
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	(2 567)	(2 303)
Затраты на ремонт и обслуживание	(2 694)	(1 389)
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	(1 346)	(1 096)
Расходы на программное обеспечение	(1 101)	(942)
Амортизационные расходы	(360)	(295)
Расходы по профессиональным услугам	(351)	(197)
Арендные платежи	(177)	(168)
Расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	-	(165)
Расходы по страхованию	(175)	(130)
Дары, пожертвования	(84)	(69)
Итого прочие расходы	(16 448)	(13 360)

28. Система управления рисками

В целях обеспечения положительных финансовых результатов при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозирования наступления рисков событий и принятия мер к исключению или снижению их отрицательных последствий, в Группе создана система управления рисками, которая представляет собой совокупность приемов управления рисками, а также организационной структуры, стратегии, политики, методик и процедур.

В соответствии с масштабом, рыночными позициями и структурой осуществляемых операций, Группа классифицирует риски, присущие своей деятельности, с учетом фактора существенности.

В составе безусловно существенных рисков Группа признает кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), стратегический риск, киберриск.

Другие виды рисков признаются Группой в качестве существенных при достижении деятельности, в результате которой они возникают, определенных масштабов: страновой риск; процентный риск торгового портфеля; валютный риск; фондовый риск; товарный риск; процентный риск банковского портфеля.

В целях эффективного управления рисками в Группе разработана система лимитов и полномочий, которая позволяет распределить ответственность в данной сфере между органами управления, комитетами, подразделениями и работниками Группы.

Субъекты системы управления рисками

Деятельности Банка присущи риски. Процесс управления рисками в Банке охватывает все уровни - от управленческого (Совет Директоров, Правление Банка) до уровня, на котором непосредственно принимаются и (или) генерируются риски (подразделения, работники).

Обязательными субъектами системы управления рисками являются: Совет Директоров, комитет по рискам, аудиторский комитет, Правление Банка, Председатель Правления Банка, должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке, управление внутреннего аудита, управление внутреннего контроля и комплаенс-контроля, финансовый и кредитный комитеты, управление рисков, риск-менеджеры, иные подразделения Банка. Полномочия субъектов системы управления рисками определены локальными правовыми актами Банка.

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии управления рисками, показателей толерантности к рискам и риск-аппетита, рассмотрение результатов оценки эффективности системы управления рисками, утверждение сценариев для проведения стресс-тестирования стратегического риска, перечня и пороговых значений ключевых индикаторов стратегического риска, рассмотрение результатов стресс-тестирования стратегического риска, установление перечня работников Банка, принимающих риски, а также ряд иных ключевых функций в области управления рисками.

Комитет по рискам осуществляет внутренний мониторинг выполнения стратегии управления рисками в Группе и решений Совета Директоров, принятых в отношении риск-профиля и толерантности к присущим рискам, осуществление оценки эффективности системы управления рисками в Группе, выработку рекомендаций по вопросам управления рисками.

Аудиторский комитет ежегодно представляет на рассмотрение Совета Директоров отчет о результатах оценки эффективности корпоративного управления Банком, совместно с комитетом по рискам отчет о процессе реализации целей и стратегии развития Банка

Обязанность Правления заключается в обеспечении соблюдения толерантности к риску и риск-аппетита, поддержание риск-профиля Банка, адекватного масштабу осуществляемой деятельности; функционирования системы управления рисками, выполнения Группой целей и задач, установленных Советом Директоров в области организации системы управления рисками, осуществление контролирования принятия мер по снижению (ограничению) рисков, осуществление иных действий для выполнения требований к организации системы управления рисками, установленных Национальным банком.

Функции должностного лица, ответственного за управление рисками включают периодическое, но не реже одного раза в полугодие, представление на рассмотрение Совета Директоров совместного с комитетом по

рискам отчета о состоянии и эффективности системы управления рисками в Банке, банковском холдинге, разработку предложений по повышению эффективности управления рисками.

Управление внутреннего аудита производит оценку эффективности функционирования системы управления рисками, разрабатывает предложения по повышению эффективности управления рисками, а также представляет аудиторскому комитету отчет об эффективности системы управления рисками.

Управление внутреннего контроля и комплаенс-контроля принимает участие в разработке новых банковских продуктов подразделениями Банка в целях управления комплаенс-рисками; проверяет локальные правовые акты, содержащих стратегию, политику, методики и процедуры управления банковскими рисками на предмет наличия контрольных процедур и их достаточности.

Полномочия риск-менеджеров по управления отдельными видами рисков в системе управления рисков включают в себя осуществление мониторинга основных событий и фактов, оказывающих влияние на уровень отдельных видов рисков, осуществление действий по выявлению (идентификации), измерению (оценке) и мониторингу (контролю), ограничению (снижению) уровня отдельных видов рисков и иные функции.

Подразделения Группы (отдельные должностные лица) отвечают за идентификацию рисков по направлениям деятельности, разработку и внедрение мер по их минимизации и оперативному контролю рисков в соответствии со своей компетенцией.

Кредитный риск

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

Выявление (идентификация), измерение (оценка) кредитного риска осуществляется путем проведения первичной и вторичной экспертиз кредитных проектов. Первичная экспертиза в отношении кредитополучателя - юридического лица, физического лица производится управлением банковских услуг. Оценка кредитоспособности проводится на основе имеющейся у Группы информации о готовности кредитополучателя исполнять обязательства, наличия у него возможности погасить кредит и наличия обеспечения, позволяющего Группе компенсировать потери в случае неисполнения должником условий кредитного договора. Первичная экспертиза в отношении банка-контрагента основывается на оценке его финансового состояния и способности своевременно и в полном объеме возратить предоставленные ему средства и осуществляется экспертом по банкам.

Вторичная экспертиза производится риск-менеджером по управлению кредитным риском при рассмотрении кредитного проекта.

Управлением банковских услуг осуществляется мониторинг (контроль) финансового состояния кредитополучателя и кредитной сделки. Мониторинг соблюдения установленных на банки-контрагенты лимитов производят подразделения в процессе совершения операций с банками-контрагентами и эксперт по банкам.

Определение приемлемого уровня кредитного риска осуществляется совместно кредитным и финансовым комитетами.

Кредитный комитет с учетом заключения риск-менеджера по управлению кредитным риском принимает решение о предоставлении кредита, а также об утверждении лимитов на банки - контрагенты.

Финансовый комитет на основании заключения риск-менеджера по управлению кредитным риском принимает решение о классификации задолженности по группам кредитного риска.

Для управления кредитным риском Группа использует такие методы, как диверсификация кредитного портфеля, формирование резерва под обесценение, стресс-тестирование и прочие.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов.

(в тысячах белорусских рублей)

Кредитное качество по ценным бумагам

По ценным бумагам кредитные рейтинги Банком не присваиваются ввиду отсутствия внешней информации рейтинговых агентств по суверенным рейтингам Республики Беларусь с 2022 года и небольшим количеством заемщиков. По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. все остатки по активным ценным бумагам относились к Этапу 1.

Кредитное качество по средствам в банках и средствам в Национальном банке

По средствам в банках и средствам в Национальном банке внутренние кредитные рейтинги не присваиваются. Анализ кредитного качества по средствам, размещенным в банках и Национальном банке Республики Беларусь, осуществляется на основании возникновения просроченной задолженности по данным средствам, и наличия критериев существенного увеличения кредитного риска и признаков обесценения. По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. все средства в банках, за исключением корреспондентских счетов в иранских банках, относились к Этапу 1. Остатки на корреспондентских счетах в иранских банках относятся к Этапу 3 ввиду специфики работы с иранскими банками в условиях санкционных ограничений и резервируются под 100%.

Кредитное качество по кредитам клиентам

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов по связанным с кредитами юридическим лицам статьям, оцениваемым по амортизированной стоимости, консолидированного отчета о финансовом положении, по этапам обесценения в разрезе длительности просрочки и степени обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г.

	12-месячные ОКУ (1 этап)	Итого 31 декабря 2024 г.
Кредиты юридическим лицам		
Непросроченные	34 581	34 581
Непросроченные с недостаточным обеспечением	870	870
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	35 451	35 451
Резерв под ОКУ	(1 373)	(1 373)
Итого кредиты юридическим лицам	34 078	34 078
	12-месячные ОКУ (1 этап)	Итого 31 декабря 2023 г.
Кредиты юридическим лицам		
Непросроченные	22 691	22 691
Непросроченные с недостаточным обеспечением	291	291
Итого валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	22 982	22 982
Резерв под ОКУ	(1 063)	(1 063)
Итого кредиты юридическим лицам	21 919	21 919

(в тысячах белорусских рублей)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов по связанным с кредитами физическим лицам статьям, оцениваемым по амортизированной стоимости, консолидированного отчета о финансовом положении, по этапам обесценения по длительности просрочки, по состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г.

	12-месячные ОКУ (1 этап)	Итого 31 декабря 2024 г.
Кредиты физическим лицам		
Непросроченные	4 594	4 594
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	4 594	4 594
Резерв под ОКУ	(114)	(114)
Итого кредиты физическим лицам	4 480	4 480

	12-месячные ОКУ (1 этап)	Итого 31 декабря 2023 г.
Кредиты физическим лицам		
Непросроченные	892	892
Итого валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	892	892
Резерв под ОКУ	(44)	(44)
Итого кредиты физическим лицам	848	848

По состоянию на 31 декабря 2024 г. изменение ставки резервирования, используемой для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам, на 1 процентный пункт, может привести к изменению прибыли до налогообложения на 355 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2023 г. изменение ставки резервирования, используемой для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам, на 1 процентный пункт, могло привести к изменению прибыли до налогообложения на 230 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. изменение ставки резервирования, используемой для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам, на 1 процентный пункт, может привести к изменению прибыли до налогообложения на 45 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2023 г. изменение ставки резервирования, используемой для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам, на 1 процентный пункт, могло привести к изменению прибыли до налогообложения на 9 тыс. рублей.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск возникновения у Группы потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме, а также в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

Цель управления риском в Группе ликвидности достигается на основе системного, комплексного подхода путем реализации задач, включающих:

- разделение полномочий и ответственности между Советом Директоров и Правлением, комитетом по рискам, должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления риском ликвидности;
- организацию адекватной и соответствующей интересам Группы системы управления активами и

(в тысячах белорусских рублей)

- обязательствами;
- организацию системы стресс-тестирования и раннего предупреждения на предмет выявления причин и факторов, влияющих на изменение риска ликвидности, и моделирование поведения показателей ликвидности в перспективе;
- создание системы регулярного и своевременного информирования Совета Директоров Банка и Правления Банка, комитета по рискам, финансового комитета об эффективности системы управления риском ликвидности.

Для оценки риска ликвидности и определения потребности в ликвидных активах Группа применяет следующие методы:

- коэффициентный анализ ликвидности;
- метод оценки разрывов ликвидности на будущих сроках (ГЭП-анализ);
- метод анализа платежных потоков.

Коэффициентный анализ ликвидности предполагает расчет ряда коэффициентов, характеризующих накопленную в балансе ликвидность, стабильность обязательств и потребность Группы в дополнительных ликвидных средствах.

Оценка риска ликвидности в текущем моменте осуществляется ежедневно путем расчета экономическим управлением показателей ликвидности, характеризующих соблюдение пруденциальных норм, и сопоставления их значений с нормативами безопасного функционирования для банков в области ликвидности (нормативами ликвидности), установленными Национальным банком - как основными индикаторами риска ликвидности:

- покрытия ликвидности;
- чистого стабильного фондирования.

Помимо показателей ликвидности, характеризующих соблюдение пруденциальных норм, в составе аналитической пруденциальной отчетности рассчитываются показатели, характеризующие денежные потоки, структуру активов и пассивов, имеющиеся в свободном доступе активы, не являющиеся обремененными, которые могут использоваться Группой в качестве обеспечения операций по увеличению объема высоколиквидных активов и привлечению ресурсов, в том числе:

- показатели покрытия ликвидности в разрезе валют;
- показатели несовпадения договорных сроков и концентрации фондирования в значительных иностранных валютах;
- показатели концентрации фондирования, полученного от каждого значительного для Группы кредитора (вкладчика), группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков), а также полученного путем выпуска значительного для Группы инструмента;
- показатели доступных необремененных активов.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Далее приведены данные анализа, представляющего 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 г. и 31 декабря 2023 г.

(в тысячах белорусских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2024 г.	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Недисконти- рованные денежные потоки	Менее 3 месяцев
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости			
Средства финансовых организаций	10 915	10 915	10 915
Средства клиентов	9 604	9 604	9 604
Прочие финансовые обязательства	202	202	202
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	20 721	20 721	20 721

По состоянию на 31 декабря 2023 г.	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Недисконти- рованные денежные потоки	Менее 3 месяцев
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости			
Средства финансовых организаций	6 175	6 175	6 175
Средства клиентов	6 981	6 981	6 981
Прочие финансовые обязательства	119	119	119
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	13 275	13 275	13 275

По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 у Группы отсутствуют обязательства со сроком погашения более 3-х месяцев.

(в тысячах белорусских рублей)

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения финансовых обязательств без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и финансовых обязательств на основании анализа, представленного ниже:

	2024 год			2023 год		
	До 1 г.	Более 1 г.	Итого	До 1 г.	Более 1 г.	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства	2 782	-	2 782	3 120	-	3 120
Средства в банках	138 535	-	138 535	132 938	-	132 938
Средства в Национальном банке	4 372	-	4 372	3 274	-	3 274
Кредиты клиентам	21 884	16 674	38 558	10 018	12 749	22 767
Ценные бумаги	-	-	-	7 817	3 193	11 010
Прочие финансовые активы	179	-	179	235	-	235
Итого финансовые активы	167 752	16 674	184 426	157 402	15 942	173 344
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости						
Средства банков	10 915	-	10 915	6 175	-	6 175
Средства клиентов	9 604	-	9 604	6 981	-	6 981
Прочие финансовые обязательства	202	-	202	119	-	119
Итого финансовые обязательства	20 721	-	20 721	13 275	-	13 275
Итого балансовая позиция	147 031	16 674	163 705	144 127	15 942	160 069

Процентный риск банковского портфеля

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

Процесс управления процентным риском осуществляется в случае признания риска существенным.

Процентный риск возникает в результате несбалансированности между объемами активов и обязательств, а также внебалансовых позиций, чувствительных к изменению процентной ставки.

Выявление (идентификация) процентного риска предполагает выявление основных источников и факторов процентного риска, которые могут вызвать потери и (или) дополнительные затраты.

Для целей измерения (оценки) процентного риска применяются следующие основные методы: составление графиков изменения стоимости позиций; имитационное моделирование.

Выявление (идентификация), измерение (оценка) и мониторинг (контроль) процентного риска осуществляется ежемесячно в процессе комплексной оценки риск-менеджером по управлению процентным риском банковского портфеля Группы структуры финансовых активов и обязательств, а также анализа изменения величины разрывов в сроках погашения между чувствительными к изменению процентной ставки финансовыми активами и обязательствами.

Анализ чувствительности – процентный риск

Изменение процентных ставок на 3 и 1 процентных пунктов на отчетную дату увеличило/ (уменьшило) бы прибыль до налогообложения и капитал на суммы, указанные ниже. Анализ предполагает, что все остальные факторы остаются неизменными.

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Процентная ставка + 3 п.п.	Процентная ставка - 1 п.п.	Процентная ставка + 3 п.п.	Процентная ставка - 1 п.п.
Влияние на прибыль до налогообложения				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	1 296	(432)	1 041	(347)
Влияние на капитал				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	687	(229)	268	(89)

Рыночный риск

Рыночный риск включает процентный риск торгового портфеля, валютный, фондовый и товарный риски.

У Группы отсутствуют торговый портфель и портфель фондовых ценностей.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения у Группы потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Группы, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют.

Уполномоченным лицом Группы, назначенным решением Правления, наделенным полномочиями управления валютным риском, является риск-менеджер по управлению валютным риском.

Группа на постоянной основе проводит анализ открытой валютной позиции и регулярно оценивает структуру активов и обязательств в разрезе валют с целью соблюдения норматива по открытой валютной позиции. Данный норматив установлен Национальным банком в размере не более 10% от нормативного капитала по каждому виду иностранной валюты.

(в тысячах белорусских рублей)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

По состоянию на 31.12.2024 г.	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства	645	1 552	478	107	-	2 782
Средства в банках	126 005	811	2 151	9 243	325	138 535
Средства в Национальном банке	4 372	-	-	-	-	4 372
Кредиты клиентам	38 480	42	-	36	-	38 558
Ценные бумаги	-	3 290	-	-	-	3 290
Прочие финансовые активы	179	-	-	-	-	179
Итого финансовые активы	169 681	5 695	2 629	9 386	325	187 716
По состоянию на 31.12.2024 г.	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости						
Средства финансовых организаций	50	-	5 854	5 011	-	10 915
Средства клиентов	1 469	660	3 290	4 182	3	9 604
Прочие финансовые обязательства	199	-	3	-	-	202
Итого финансовые обязательства	1 718	660	9 147	9 193	3	20 721
Итого балансовая позиция	167 963	5 035	6 518	193	322	166 995

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

По состоянию на 31.12.2023 г.	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства	825	637	1 047	611	-	3 120
Средства в банках	124 153	1 169	2 739	4 874	3	132 938
Средства в Национальном банке	3 274	-	-	-	-	3 274
Кредиты клиентам	16 116	551	-	6 100	-	22 767
Ценные бумаги	-	3 920	7 090	-	-	11 010
Прочие финансовые активы	234	-	1	-	-	235
Итого финансовые активы	144 602	6 277	10 877	11 585	3	173 344
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости						
Средства финансовых организаций	2	-	5 202	971	-	6 175
Средства клиентов	432	1 123	2 862	2 561	3	6 981
Прочие финансовые обязательства	119	-	-	-	-	119
Итого финансовые обязательства	553	1 123	8 064	3 532	3	13 275
Итого балансовая позиция	144 049	5 154	2 813	8 053	-	160 069

Анализ чувствительности - валютный риск

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к ослаблению на 20% курса национальной валюты к доллару США, евро и российскому рублю. Анализ предполагает, что прочие факторы, в частности, процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	20%	10%	20%	10%
Влияние на прибыль до налогообложения				
USD	1 007	(504)	1 031	(515)
EUR	(1 304)	652	562	(281)
RUB	39	(20)	1 610	(805)
Влияние на капитал				
USD	755	(378)	773	(386)
EUR	(978)	489	422	(211)
RUB	29	(15)	1 208	(604)

Укрепление белорусского рубля по отношению к курсам вышеперечисленных валют привело бы к равно противоположному эффекту, при условии, что влияние всех остальных факторов остается неизменным.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. у Группы также существуют остатки на корреспондентском счете материнской компании в иранских риалах. Изменение реального курса иранского риала на 10 процентных пунктов может привести к изменению прибыли до налогообложения на 29 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2023 изменение реального курса иранского риала на 10 процентных пунктов могло привести к изменению прибыли до налогообложения на 50 тыс. рублей.

Страновой риск

Страновой риск представляет собой риск возникновения у Группы потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Комплексное управление страновым риском позволяет обеспечить сохранность активов Группы, размещенных за пределами Республики Беларусь.

Выявление (идентификация) странового риска осуществляется путем сбора, обобщения и систематизации информации о политической и экономической ситуации в государствах, резидентами которых являются основные контрагенты и клиенты Группы.

Мониторинг (контроль) уровня странового риска осуществляется риск-менеджером по управлению страновым риском на постоянной основе путем отслеживания изменений существенных политических и экономических показателей, контроля за соблюдением контрольных значений ключевых индикаторов странового риска, пороговых значений показателей риск-аппетита и толерантности к страновому риску.

С целью прогнозирования изменения странового риска Группой осуществляется стресс-тестирование, сущность которого заключается в оценке последствий активного воздействия на деятельность Группы факторов, присущих страновому риску.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2024 г. и по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

По состоянию на 31.12.2024 г.	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства	2 782	-	-	2 782
Средства в банках	133 774	-	4 761	138 535
Средства в Национальном банке	4 372	-	-	4 372
Кредиты клиентам	38 558	-	-	38 558

(в тысячах белорусских рублей)

По состоянию на 31.12.2024 г.	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Ценные бумаги	3 290	-	-	3 290
Прочие финансовые активы	179	-	-	179
Итого финансовые активы	182 955	-	4 761	187 716

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства,
учитываемые по амортизированной
стоимости

Средства финансовых организаций	50	-	10 865	10 915
Средства клиентов	5 137	553	3 914	9 604
Прочие финансовые обязательства	200	-	2	202
Итого финансовые обязательства	5 387	553	14 781	20 721
Итого балансовая позиция	177 568	(553)	(10 020)	166 995

По состоянию на 31.12.2023 г.	Беларусь	Другие страны	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства	3 120	-	3 120
Средства в банках	126 397	6 541 ¹	132 938
Средства в Национальном банке	3 274	-	3 274
Кредиты клиентам	22 767	-	22 767
Ценные бумаги	11 010	-	11 010
Прочие финансовые активы	235	-	235
Итого финансовые активы	166 803	6 541	173 344
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости			
Средства финансовых организаций	-	6 175 ²	6 175
Средства клиентов	4 565	2 416	6 981
Прочие финансовые обязательства	119	-	119
Итого финансовые обязательства	4 684	8 591	13 275
Итого балансовая позиция	162 119	(2 050)	160 069

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения у Группы потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных Группой порядков и процедур осуществления банковских операций и иной деятельности актам законодательства, локальным правовым актам, деловой практике или нарушения этих порядков и процедур работниками Группы, некомпетентности или ошибок работников Группы, несоответствия или отказа используемых Группой систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

Управление операционным риском не рассматривается Группой как самостоятельный вид управленческой деятельности, а входит в комплексную систему управления банковскими рисками.

При выявлении (идентификации) операционного риска учитываются внутренние и внешние факторы, способствующие его возникновению.

Измерение (оценка) операционного риска предполагает оценку вероятности наступления операционных инцидентов, и оценку размера потенциальных потерь (разницы между потерями, которые могли быть

¹ Средства, размещенные в банках Российской Федерации

² В том числе средства финансовых организаций в Исламской Республике Иран в размере 2 810 тысяч белорусских рублей

понесены в результате операционного инцидента, и понесенными потерями, возникшей в результате операционных инцидентов).

Мониторинг (контроль) операционных событий и инцидентов операционного риска осуществляется на постоянной основе ответственными работниками подразделений Группы. Помимо мониторинга операционных потерь Группа на регулярной основе отслеживает параметры и контрольные значения установленных критериев – ключевых индикаторов риска, что способствует своевременному выявлению потенциальных источников операционного риска.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Оценка качества управления операционным риском осуществляется не реже одного раза в год управлением внутреннего аудита путем расчета показателя качества управления операционным риском.

29. Управление капиталом

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

Структура капитала включает в себя уставный капитал, резервы и накопленную прибыль, которые раскрыты в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Руководство Группы анализирует структуру капитала на ежемесячной основе.

В процессе проводимого анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными по уровню риска). Руководство Группы анализирует достаточность капитала, а также риски, связанные с каждым классом активов.

Для ограничения склонности к риску (риск-аппетита), обеспечения достаточности доступного капитала для покрытия принимаемых им рисков и поддержание финансовой устойчивости Группа осуществляет внутреннюю оценку капитала.

Цель проведения внутренней оценки капитала достигается на основе системного, комплексного подхода путем реализации следующих задач:

- разделение полномочий и ответственности между органами управления, комитетами, должностными лицами и подразделениями в сфере внутренней оценки капитала;
- интеграция процесса внутренней оценки капитала в процесс стратегического управления и планирования таким образом, чтобы результаты процедуры внутренней оценки достаточности капитала использовались при принятии решений по развитию бизнеса Группы в качестве основы для оценки размера капитала, необходимого для покрытия существенных видов рисков;
- регулярность информирования органов управления Группы о фактических значениях показателей, используемых в рамках внутренней оценки капитала;
- наличие адекватной системы внутреннего контроля процесса внутренней оценки капитала.

Для оценки достаточности капитала в стрессовых условиях Группа осуществляет процедуры стресс-тестирования существенных видов рисков, а также не реже одного раза в год проводит комплексное стресс-тестирование достаточности капитала.

Результаты стресс-тестирования выносятся на рассмотрение Правления Банка, комитета по рискам, Совета Директоров, которым, при необходимости, могут утверждаться корректирующие мероприятия, направленные на:

- снижение уровня принимаемых рисков;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие существенных видов рисков;
- увеличение размера доступного капитала.

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием коэффициентов, установленных Национальным банком Республики Беларусь и Базельским соглашением о нормах достаточности капитала.

(в тысячах белорусских рублей)

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Национальным банком, Группа должна обеспечить соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом уровня риска (норматив достаточности нормативного капитала), на уровне выше минимального требуемого значения (12.5%). Фактическое значение показателя достаточности нормативного капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2024 г. составляет 219,710% (на 31 декабря 2023 г. – 340,975%).

На 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. достаточности капитала Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком, составила:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Основной капитал	208 479	201 193
Дополнительный капитал	11 599	9 352
Итого нормативный капитал	220 078	210 545
Общая сумма взвешенных по риску активов	454 763	426 960
Достаточность нормативного капитала, %	45,281	49,313

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. Банк соблюдал требования Национального банка по достаточности нормативного капитала, то есть обеспечивал соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом уровня риска, выше 10%.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между независимыми заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует активного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на конец отчетного периода, по уровням согласно классификации, приведенной в Примечании 4:

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 290	10 291	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. В качестве ставок используются ставки по финансовым инструментам с аналогичным уровнем риска, номинированные в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.

Реклассификация финансовых инструментов между уровнями в течение года не производилась.

Для финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость существенно не отличается от их балансовой стоимости. Основные средства (здания) учитываются по переоцененной стоимости, основанной на справедливой.

Для финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, с коротким сроком погашения предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования, текущим счетам, не имеющим срока

(в тысячах белорусских рублей)

погашения.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2024 г. была определена внешними независимыми экспертами по оценке недвижимости, имеющими надлежащую признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт оценки данной категории недвижимости в данном месторасположении.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости базировалась на доходном и сравнительном методах и была отнесена к уровню 3 уровню иерархии справедливой стоимости на основании исходных данных примененных методов оценки.

Методы оценки и существенные ненаблюдаемые исходные данные

Инвестиционная недвижимость, принадлежащая Группе, сдается в аренду в основном под торговые и офисные помещения. В результате экономических потрясений, обусловленных пандемией COVID-19, усугубления геополитической обстановки в феврале 2022 года и наложения санкций в отношении юридических и физических лиц из Беларуси, неопределенность экономических перспектив на данный период может серьезно повлиять на деятельность арендаторов, устойчивость их бизнеса и способность соблюдать арендные обязательства. В связи с чем допущения могут быть существенно пересмотрены в 2025 году. Анализ чувствительности по данным допущениям приведен ниже в данном Примечании.

Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Взаимосвязь между основными ненаблюдаемыми исходными данными и оценкой справедливой стоимости
Дисконтированные потоки денежных средств: в рамках модели рассматривается приведенная стоимость чистых денежных потоков, генерируемых недвижимостью, с учетом изменения арендных платежей, показателя заполняемости, прочих затрат, невозмещаемых арендаторами (управление, расходы на рекламу, расходы на замещение и расходы, связанные с действующим налоговым законодательством). В расчет ставки дисконтирования включены премии за риск рынка недвижимости, низкой ликвидности, управления объектами недвижимости и финансовый риск. За уровень безрискового нормы принято значение средней процентной ставки по валютным депозитам в валюте расчета на срок свыше года, полученное на основании данных Национального банка за июнь – ноябрь 2024 г.	- Ставки дисконтирования, скорректированные на риск. - Размер чистого операционного дохода	Расчетная справедливая стоимости увеличивается (уменьшается), если: - ставки дисконтирования, скорректированные на риск, будут ниже (выше); - размер чистого операционного дохода будет выше (ниже).
Сравнительный метод: информация о предложениях и продажах объектов недвижимости, аналогичных объектам оценки, приведенная к цене 1 м. кв. общей площади оценки через систему корректировок. Окончательное значение стоимости объектов оценки было определено путем присвоения результатам стоимости 1 м. кв. объектов аналогов весовых коэффициентов, отражающих точность проведенных корректировок.	- Стоимость объектов недвижимости, аналогичных объектам оценки.	Расчетная справедливая стоимости увеличивается (уменьшается), если: - стоимость 1 кв. м. объектов недвижимости, аналогичных объектам оценки, будет выше (ниже).

Анализ чувствительности

При оценке исходных данных для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости требуется существенное профессиональное суждение. Ниже представлено, каким образом могут повлиять на справедливую стоимости коммерческой недвижимости обоснованно возможные изменения одного из значимых допущений на отчетную дату, если другие допущения остаются неизменными.

Изменение

	31 декабря 2024 г.
Увеличение ставки дисконтирования на 1 %	(1 333)
Уменьшение ставки дисконтирования на 1 %	1 438
Снижение чистого операционного дохода на 10%	(2 090)
Увеличение чистого операционного дохода на 10%	2 126
Снижение стоимости 1 кв. м	(4 017)
Увеличение стоимости 1 кв. м	3 956

(в тысячах белорусских рублей)

31. Операции со связанными сторонами

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

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023г.
Средства в банках	132	678
Кредиты клиентам	26	49
Прочие активы	-	1
За вычетом резерва по ОКУ	(217)	(680)
Итого активы	(59)	48
Средства финансовых организаций	8 112	1 658
Итого обязательства	8 112	1 658

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

	2024	2023
Процентные доходы и расходы		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	276	295
Итого процентные доходы и расходы	276	295
Комиссионные доходы и расходы		
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	1 922	1 734
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	1 922	1 734

32. События после отчетной даты

Функционирование экономики Республики Беларусь в условиях экономических санкций, связанных с событиями на территории соседней страны, указывают на значительную степень экономической неопределенности. Финансовое положение заемщиков (должников) Группы, и соответственно, их способность своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Группой зависят также и от перспектив дальнейшего развития экономической политики, проводимой Правительством Республики Беларусь.

В условиях усиления геополитической напряженности и функционирования экономики в экономических санкциях, колебания курса белорусского рубля (на 16 мая 2025 г. курс доллара США составил 3,0099 и уменьшился на 13,35%, евро составил 3,3722 – уменьшился на 6,96% по сравнению с курсами на 31 декабря 2024 г.).

В условиях усиления геополитической напряженности и расширения санкционного давления со стороны ряда государств Национальным банком приняты дополнительные временные меры, направленные на повышение возможностей банков по сохранению финансовой поддержки реальному сектору экономики. В настоящее время не представляется возможным точно оценить влияние внешних и внутренних условий на экономику Республики Беларусь в целом и финансовое положение Группы, в частности. Руководство Группы предпринимает все необходимые меры, направленные на обеспечение стабильной и непрерывной работы в текущих условиях.