

**Закрытое акционерное общество
«Минский транзитный банк»**

Финансовая отчетность по МСФО

*за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
с аудиторским заключением независимой
аудиторской организации*

Содержание

Аудиторское заключение независимой аудиторской организации

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств.....	9

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности.....	11
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Основные положения учетной политики.....	12
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	26
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
6. Средства в кредитных организациях	28
7. Производные финансовые инструменты.....	29
8. Кредиты клиентам	29
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	32
10. Инвестиционная недвижимость.....	33
11. Основные средства	34
12. Нематериальные активы.....	35
13. Налогообложение	35
14. Прочие расходы от обесценения и резервы	37
15. Прочие активы и обязательства.....	37
16. Средства кредитных организаций.....	38
17. Средства клиентов	38
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	39
19. Прочие заемные средства	40
20. Субординированная задолженность.....	40
21. Капитал.....	40
22. Договорные и условные обязательства.....	41
23. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте.....	43
24. Чистые комиссионные доходы	43
25. Прочие доходы	43
26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	44
27. Управление рисками	44
28. Определение справедливой стоимости.....	57
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	63
30. Операции со связанными сторонами.....	63
31. Достаточность капитала.....	68
32. События после отчетной даты	69



ООО «КПМГ»
Пр-т Дзержинского, 57,
пом. 53, офис 53-2
220089 Минск Беларусь

Телефон +375 17 372 72 57
Факс +375 17 372 72 58
Моб. +375 29 104 75 15
Интернет www.kpmg.by

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и руководству
Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Прочие вопросы

Финансовая отчетность Банка по состоянию и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была проаудирована другим аудитором, который выразил немодифицированное аудиторское мнение о данной отчетности, датированное 11 марта 2016 года.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (далее – «Кодекс IESBA») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь, и выполнили наши иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.



Ответственность руководства и лиц, осуществляющих надзор за корпоративным управлением, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При составлении финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность и раскрытие в случае необходимости вопросов, связанных с непрерывностью деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка несут лица, осуществляющие надзор за корпоративным управлением.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Целью нашего аудита является получение разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выдача заключения, включающего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но не гарантия того, что по результатам аудита, проводившегося в соответствии с МСА, существенное искажение, когда оно имеет место, будет выявлено во всех случаях. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно ожидать, что, индивидуально или в совокупности, они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе такой финансовой отчетности.

В рамках аудита в соответствии с МСА мы используем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на всех этапах планирования и проведения аудита. Мы также:

- ❖ Выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры в ответ на эти риски, и получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для формирования нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения, возникшего в результате недобросовестных действий, выше риска необнаружения существенного искажения, связанного с ошибкой, поскольку недобросовестное действие может включать сговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля.
- ❖ Получаем понимание элементов системы внутреннего контроля, имеющих отношение к аудиту, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля Банка.
- ❖ Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующих раскрытий информации, подготовленных руководством.

- ❖ Делаем вывод в отношении обоснованности применения руководством принципов учета на основе допущения о непрерывности деятельности и, на основании полученных аудиторских доказательств, о наличии или отсутствии существенной неопределенности в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность на непрерывной основе. Если мы делаем вывод, что существенная неопределенность присутствует, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующим раскрытиям в финансовой отчетности, или, в случае если такие раскрытия не являются адекватными, мы должны модифицировать наше мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных за период, заканчивающийся датой нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно.
- ❖ Оцениваем представление в целом, структуру и содержание финансовой отчетности, включая раскрытия, а также оцениваем, отражены ли в финансовой отчетности исходные операции и события таким образом, чтобы было достигнуто их достоверное представление.

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

Ирина Верещагина
Партнер
Директор ООО «КПМГ»

15 марта 2017 года



Сведения об аудируемом лице

Наименование: Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк»
Сведения о регистрации: зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 14.03.1994, регистрационный номер в ЕГР юридических лиц и индивидуальных предпринимателей № 100394906
Юридический адрес: 220007, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Толстого, 10

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Общество в ограниченной ответственностью «КПМГ»
Сведения о регистрации: зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом 10.02.2011, регистрационный номер в ЕГР юридических лиц и индивидуальных предпринимателей № 191434140
Юридический адрес: 220089, Республика Беларусь, г. Минск, пр-т Дзержинского, 57, офис 53-2

Отчет о финансовом положении**За год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	113 314	120 286
Средства в кредитных организациях	6	8 841	8 660
Производные финансовые активы	7	-	346
Кредиты клиентам	8	514 725	431 779
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	93 610	24 572
Инвестиционная недвижимость	10	3 914	4 692
Основные средства	11	14 742	11 659
Нематериальные активы	12	15 887	6 273
Текущие активы по налогу на прибыль		-	1 756
Прочие активы	15	7 769	16 888
Итого активы		772 802	626 911
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	20 296	35 212
Производные финансовые обязательства	7	47	88
Средства клиентов	17	530 409	406 716
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	15 609	31 314
Прочие заемные средства	19	33 235	19 702
Текущие обязательства по налогу на прибыль		899	-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	11 581	8 625
Резервы по гарантиям и аккредитивам	14	-	52
Прочие обязательства	15	6 871	5 965
Субординированная задолженность	20	34 741	23 912
Итого обязательства		653 688	531 586
Капитал			
Уставный капитал	21	57 134	57 014
Нераспределенная прибыль		61 980	38 466
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(155)
Итого капитал		119 114	95 325
Итого капитал и обязательства		772 802	626 911

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ЗАО «МТБанк»

А.К. Жишкевич



(Handwritten signature in blue ink)

Председатель правления

Д.П. Шидлович

Финансовый директор

15 марта 2017 года

Отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		155 941	137 730
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		5 666	3 837
Средства в кредитных организациях		1 496	2 389
		163 103	143 956
Процентные расходы			
Средства клиентов		(40 836)	(52 323)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(6 246)	(5 525)
Средства кредитных организаций		(4 938)	(4 988)
Прочие заемные средства		(3 755)	(2 858)
Субординированная задолженность		(1 698)	(1 118)
		(57 473)	(66 812)
Чистый процентный доход		105 630	77 144
Резерв под обесценение финансовых активов, по которым начисляется процентный доход	6, 8	(19 461)	(38 723)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		86 169	38 421
Комиссионные доходы	24	36 674	29 595
Комиссионные расходы	24	(17 259)	(10 825)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		229	1 024
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	23	16 895	19 676
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	10	60	(1 406)
Доход от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	8, 16	329	-
Прочие доходы	25	10 764	6 798
Непроцентные доходы		47 692	44 862
Расходы на персонал	26	(32 268)	(29 347)
Амортизация	11, 12	(5 201)	(3 877)
Прочие операционные расходы	26	(34 113)	(27 424)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	14	(1 102)	(426)
Непроцентные расходы		(72 684)	(61 074)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		61 177	22 209
Расходы по налогу на прибыль	13	(14 763)	(4 303)
Прибыль за год		46 414	17 906

Отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах белорусских рублей)*

<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Прибыль за год	46 414	17 906
Прочий совокупный доход		
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Реализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(229)	(1 024)
Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	165	1 088
Чистый прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(64)	64
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(64)	64
Итого совокупный доход за год	46 350	17 970

Отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2016 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2014 г.	57 014	23 785	(219)	80 580
Совокупный доход за год				
Прибыль за год	-	17 906	-	17 906
Прочий совокупный доход				
Прочий совокупный доход за год	-	-	64	64
Итого совокупный доход за год	-	17 906	64	17 970
Операции с акционерами				
Дивиденды (Примечание 21)	-	(3 225)	-	(3 225)
Итого операции с акционерами	-	(3 225)	-	(3 225)
На 31 декабря 2015 г.	57 014	38 466	(155)	95 325
Совокупный доход за год				
Прибыль за год	-	46 414	-	46 414
Прочий совокупный доход				
Прочий совокупный убыток за год	-	(219)	155	(64)
Итого совокупный доход за год	-	46 195	155	46 350
Операции с акционерами				
Направление прибыли на пополнение фондов	120	(120)	-	-
Дивиденды (Примечание 21)	-	(22 561)	-	(22 561)
Итого операции с акционерами	120	(22 681)	-	(22 561)
На 31 декабря 2016 г.	57 134	61 980	-	119 114

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		168 759	167 322
Проценты выплаченные		(56 073)	(65 169)
Комиссии полученные		34 877	29 480
Комиссии выплаченные		(17 263)	(10 826)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		17 787	21 287
Прочие доходы полученные		13 200	5 546
Расходы на персонал выплаченные		(31 590)	(29 170)
Прочие операционные расходы выплаченные		(33 662)	(28 288)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		96 035	90 182
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(723)	880
Кредиты клиентам		(101 214)	(103 763)
Прочие активы		1 714	(497)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(16 840)	(2 427)
Средства клиентов		117 211	70 242
Прочие обязательства		(590)	(2 018)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		95 593	52 599
Уплаченный налог на прибыль		(9 548)	(3 287)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		86 045	49 312
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(1 188 064)	(517 949)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		1 120 637	513 490
Приобретение инвестиционной недвижимости		-	(201)
Продажа инвестиционной недвижимости		838	1 351
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11, 12, 15	(16 204)	(11 103)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		28	259
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(82 765)	(14 153)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		116 496	176 299
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(133 584)	(176 604)
Поступления от привлечения прочих заемных средств		22 706	-
Погашение прочих заемных средств		(7 964)	(10 668)
Поступления от привлечения субординированных займов		9 976	4 842
Дивиденды уплаченные		(22 561)	(3 225)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(14 931)	(9 356)

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		4 679	13 773
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(6 972)	39 576
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		120 286	80 710
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	113 314	120 286

В течение 2016 года Банк совершал недежные операции в виде получения отступного по проблемным кредитам: в размере 487 тыс. руб. при взыскании оборудования и транспортных средств.

В течение 2015 года Банк совершал недежные операции в виде получения отступного по проблемным кредитам: в размере 299 тыс. руб. при взыскании оборудования и транспортных средств.

Также в течение 2016 и 2015 годов Банк произвел зачет обязательства по уплате налога на прибыль с предоплатой по прочим налогам в размере 396 тыс. руб. и 70 тыс. руб. соответственно.

Также в 2016 году был осуществлен возврат предоплаты за вложения в капитальное строение в размере 5 271 тыс. руб. В 2015 году возвратов не осуществлялось.

(в тысячах белорусских рублей)

1. Описание деятельности

Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк» (далее по тексту – ЗАО «МТБанк» или «Банк») было зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «Национальный банк») 14 марта 1994 года в соответствии с законодательством Республики Беларусь в форме закрытого акционерного коммерческого банка с участием иностранного капитала. Деятельность Банка регулируется Национальным банком. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 13, выданной Национальным банком 6 мая 2013 года. Кроме того, Банк имеет разрешение (лицензию) № 02200/5200-1246-1112 на проведение операций с ценными бумагами, выданное Министерством финансов Республики Беларусь (продлено до 29 июля 2022 года на основании решения от 16 мая 2012 года № 145).

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги корпоративным и частным клиентам Банка. Головной офис Банка находится в Минске.

В течение отчетного периода Банк сменил свой юридический адрес на г. Минск, улица Толстого, 10. Юридический адрес по состоянию на 31 декабря 2015 года – г. Минск, пр-т Партизанский, 6а.

В течение 2016 года Банком было открыто 1 центр банковских услуг и 5 расчетно-кассовых центров. На 31 декабря 2016 года Банк имел следующую структуру: головной банк, 6 центров банковских услуг и 55 расчетно-кассовых центров, расположенных в Минске, Бресте, Гомеле, Гродно, Витебске, Могилеве, Солигорске, Светлогорске, Молодечно, Жодино, Бобруйске, Барановичах и Лиде.

На 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк не имел дочерних и ассоциированных компаний.

На 31 декабря 2016 и 2015 годов находящимися в обращении акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	2016 г.	2015 г.
БЕЛНЕФТЕГАЗ ОДО	50.999%	50.999%
MTB Investments Holdings Limited (Кипр)	47.969%	47.969%
Прочие	1.032%	1.032%
	100.000%	100.000%

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года конечным контролирующим собственником Банка являлся Олексин Алексей Иванович.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «БСБУ») Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в белорусских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по БСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Функциональной валютой Банка является белорусский рубль.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных неденежных статей, возникших до 31 декабря 2014 года, которые учтены в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики в соответствии с Примечанием 2, а также статей, учет которых приведен в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиционная недвижимость и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное с учетом деноминации официальной денежной единицы, проведенной в Республике Беларусь 1 июля 2016 года. Сопоставимые данные по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год представлены с учетом эффекта деноминации (в соотношении 10 тысяч белорусских рублей в денежных знаках образца 2000 года к одному белорусскому рублю в денежных знаках образца 2009 года).

(в тысячах белорусских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Учет влияния инфляции

С 1 января 2011 года белорусская экономика считалась гиперинфляционной в соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее по тексту – «МСФО 29»). Соответственно, корректировки и переклассификации статей с целью представления финансовой отчетности по МСФО включают предусмотренный МСФО (IAS) 29 пересчет с учетом изменений общей покупательной способности белорусского рубля.

С 1 января 2015 года экономика Республики Беларусь перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и капитала Банка, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2014 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2015 года.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение 2016 года не вступали в силу стандарты, которые оказали бы существенное влияние на отчетность Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги и производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 28.

Справедливая стоимость является ценой, 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 Банка 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.

Банк 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 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 тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк 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.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее по тексту – «МСФО 39») финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, или не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая валютные форварды и свопы). Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включая средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности, на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного 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 отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу.

Кредиты и соответствующий резерв списываются по решению Правления Банка в случае, когда не имеется реальных перспектив их возмещения в будущем. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид продукта, отрасль, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- если реструктуризация кредита не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут») (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент ее 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 Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с учетом поправки на гиперинфляцию. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	8-100
Компьютеры и оргтехника	5-15
Транспортные средства	6-9
Мебель и принадлежности	5-50

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на расходы по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение, а также на осуществление требующей лицензирования деятельности.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости, с учетом поправки на гиперинфляцию. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение этого срока, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Инвестиционная недвижимость

Банк классифицирует как инвестиционную собственность недвижимость, в том числе строящуюся или реконструируемую для будущего использования в качестве инвестиционной собственности, находящуюся во владении (на правах собственника или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для использования в оказании услуг или административных целях, а также не для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной деятельности. Также к данной статье относятся объекты недвижимости, дальнейшее предназначение которых на момент признания или на отчетную дату четко не определено.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения.

Чистые доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности отражаются в отчете о прибылях и убытках в статье «Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности». Доходы от сдачи в аренду объектов инвестиционной собственности отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие доходы».

Прекращение признания объектов инвестиционной собственности происходит при их выбытии или окончательном изъятии из эксплуатации, когда от выбытия объекта не предполагается получение экономических выгод.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Неденежные вклады включаются в уставный капитал по справедливой стоимости вложенных активов на дату вклада.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

*(в тысячах белорусских рублей)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Признание доходов и расходов (продолжение)**

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

На 31 декабря 2016 и 2015 годов официальный курс, применявшийся при подготовке финансовой отчетности, составлял:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Доллар США / белорусский рубль	1.9585	1.8569
Евро / белорусский рубль	2.0450	2.0300
Российский рубль / белорусский рубль	0.03244	0.025533

На дату утверждения к выпуску настоящей финансовой отчетности, официальный курс составлял: доллар США / белорусский рубль – 1.9143, евро / белорусский рубль – 2.0371, российский рубль / белорусский рубль – 0.032463.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (2014)

Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты; применяется ретроспективно за некоторыми исключениями. Пересчет предыдущих периодов не требуется, разрешается только при наличии информации без применения ретроспективного подхода. Разрешается досрочное применение стандарта.

В настоящее время Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка в 2018 году не известно и не может быть надежно оценено, поскольку оно будет зависеть от финансовых инструментов, которые будут принадлежать Банку в этот момент, и от будущих экономических условий, а также от выбранных вариантов учета и суждений, которые будут сделаны Банком в будущем. Новый стандарт потребует от Банка пересмотреть процессы учета и элементы внутреннего контроля, связанные с отражением финансовых инструментов в отчетности, и эти изменения еще не завершены.

МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств.

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт, таким образом, заменяет установленные в настоящий момент в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

По предварительной оценке Банка, применение новых требований по классификации финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года не оказало бы значительного влияния на учет кредитов, инвестиций в долговые ценные бумаги и инвестиций в долевые ценные бумаги, управляемых на основе их справедливой стоимости.

В отношении обесценения МСФО (IFRS) 9 вводит новую, ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков», которая заменяет модель «понесенных кредитных убытков», установленную МСФО (IAS) 39. Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности возникновения.

Новая модель обесценения будет применяться к финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты, а также к активам по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки будут оцениваться одним из следующих способов:

- на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникнут вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.
- на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае применяется оценка ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев после отчетной даты. При этом Банк вправе использовать допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Банк считает, что применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 скорее всего приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Банк считает, что увеличение признаваемых убытков от обесценения негативно скажется на достаточности нормативного капитала Банка, однако Банк не ожидает влияния, которое могло бы привести к невыполнению требований к достаточности капитала. При увеличении признаваемых убытков от обесценения сумма чистой прибыли за период сократится, в то же время сократится и сумма активов, взвешенная по группам риска.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

Банк не классифицирует по собственному усмотрению какие-либо финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и у него нет в настоящий момент намерений делать это. По предварительной оценке Банка применение требований МСФО (IFRS) 9 в части классификации финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года не оказало бы значительного влияния на финансовую отчетность.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности об учете хеджирования, кредитном риске и ожидаемых кредитных убытках. В ходе предварительной оценки Банком был проведен анализ для выявления недостающей информации. Банк планирует внедрить изменения, которые, как он считает, позволят собирать необходимые данные.

Изменения к учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

Банк планирует воспользоваться освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года.

Новые требования в части учета хеджирования, в общем случае, должны применяться перспективно. Однако, Банк может принять решение о применении изменений в части учета форвардных пунктов ретроспективно. Банк еще не принял решение по данному вопросу.

Следующие оценки должны быть сделаны, исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство по признанию выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и Разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности покупателей».

МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Банк в настоящее время проводит детальную оценку влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность. Оценка влияния направлена на комиссионные доходы, получаемые Банком от оказания банковских услуг.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Банк получает комиссионные доходы (за исключением комиссий, включенных в расчет эффективной процентной ставки) по предоставлению следующих услуг (Примечание 24):

- Комиссии по операциям с платежными картами;
- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Валютно-обменные операции;
- Документарные операции;
- Ценные бумаги;
- Прочие.

Первоначальный анализ указывает на то, что МСФО (IFRS) 15 не окажет существенного влияния на сроки признания или измерения комиссионных доходов. Банк в настоящее время проводит детальную оценку воздействия и планирует применить МСФО (IFRS) 15 в своей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и использовать ретроспективный подход. Таким образом, Банк применит все требования МСФО (IFRS) 15 к каждому из представленных в отчетности сравнительных периодов и скорректирует соответствующим образом свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

Банк приступил к первичной оценке возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность. К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды помещений. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Банк еще не решил, будет ли он использовать необязательные упрощения. В отношении договоров финансовой аренды Банк не ожидает значительного влияния на финансовую отчетность.

Как арендатор, Банк может применить стандарт, используя один из следующих вариантов перехода:

- ретроспективный подход; или
- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный вариант последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором. В настоящее время Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года. Банк еще не определил, какой вариант перехода применить.

Как арендодатель, Банк не обязан при переходе на МСФО (IFRS) 16 осуществлять какие-либо корректировки по договорам аренды, в которых он является арендодателем, за исключением случаев, когда Банк является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Банк еще не провел количественную оценку влияния применения МСФО (IFRS) 16 на показатели своих активов и обязательств. Количественный эффект будет зависеть, в частности, от того, какой метод перехода на новый стандарт будет выбран, в какой степени Банком будут использованы упрощения практического характера и освобождения от признания, а также от того, какие новые договора аренды будут заключены Банком. Банк планирует раскрыть информацию о выбранном варианте перехода и количественную информацию до применения стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют раскрытия информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, которые обусловлены финансовой деятельностью, включая изменения как связанные, так и не связанные с изменением денежных потоков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Для выполнения новых требований по раскрытию информации Банк намерен представить сверку сальдо обязательств на начало и на конец отчетного периода с раскрытием информации об изменениях, обусловленных финансовой деятельностью.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки разъясняют порядок учета отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков, возникших по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Банк находится в процессе оценки возможного влияния поправок на финансовую отчетность. На данный момент Банк не ожидает какого-либо существенного влияния.

Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием».

4. Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели.

Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 28.

(в тысячах белорусских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Справедливая стоимость инвестиционной собственности

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов была осуществлена оценка инвестиционной собственности по справедливой стоимости при помощи доходного и рыночного методов. Доходный метод обеспечивает получение показателя стоимости путем преобразования будущих денежных потоков в единое значение текущей капитальной стоимости. Рыночный подход – метод оценки, в котором используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами

Результаты, полученные от применения данного метода оценки, тем не менее, могут не всегда соответствовать ценам текущих сделок на рынке недвижимого имущества.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках.

Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе данной группы.

Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в тысячах белорусских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Наличные средства	35 696	32 009
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	47 144	28 217
Остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях	20 680	34 719
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	9 794	25 341
Денежные средства и их эквиваленты	<u>113 314</u>	<u>120 286</u>

На 31 декабря 2016 года остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях включают в себя 12 013 тыс. руб. (2015 год – 20 183 тыс. руб.), размещенных в восьми (2015 год – пяти) банках государств-членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»). В 2016 году в состав государств-членов ОЭСР вошла Латвийская Республика.

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	5 308	5 363
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	3 563	3 297
За вычетом резерва под обесценение	(30)	-
Средства в кредитных организациях	<u>8 841</u>	<u>8 660</u>

Кредитные организации обязаны хранить в Национальном банке Республики Беларусь беспроцентный денежный депозит (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2016 года средства в кредитных организациях включали 5 278 тыс. руб., размещенные в качестве обеспечения обязательств по расчетам с использованием платежных карт и международных платежных систем (2015 год – 4 093 тыс. руб.).

Ниже представлено движение резерва под обесценение:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
На 1 января	-	-
Создание	1 321	-
Списание суммы	(1 883)	-
Курсовые разницы	592	-
На 31 декабря	<u>30</u>	<u>-</u>

(в тысячах белорусских рублей)

7. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная на совокупной основе, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на ее основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2016 г.			2015 г.		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Свопы – внутренние контракты с белорусскими банками	-	-	-	5 075	8	(75)
Форварды-иностраные контракты	-	-	-	13 338	-	(13)
Форварды-внутренние контракты	3 902	-	(47)	15 529	338	-
Итого производные активы/(обязательства)	3 902	-	(47)	33 942	346	(88)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами Республики Беларусь, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами Республики Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк имел позиции по следующим видам производных инструментов:

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Кредиты юридическим лицам	272 749	232 640
Кредиты физическим лицам	247 532	210 005
Финансовая аренда	9 435	8 488
Итого кредиты клиентам	529 716	451 133
За вычетом резерва под обесценение	(14 991)	(19 354)
Кредиты клиентам	514 725	431 779

(в тысячах белорусских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Юридические лица 2016 г.</i>	<i>Физические лица 2016 г.</i>	<i>Итого 2016 г.</i>
На 1 января 2016 г.	9 348	10 006	19 354
Списанные суммы	(10 356)	(12 608)	(22 964)
Курсовые разницы	461	-	461
Отчисления за год	7 155	10 985	18 140
На 31 декабря 2016 г.	6 608	8 383	14 991
Обесценение на индивидуальной основе	3 172	-	3 172
Обесценение на совокупной основе	3 436	8 383	11 819
	6 608	8 383	14 991
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	21 433	-	21 433
Итого сумма кредитов, оцененных на совокупной основе, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	260 751	247 532	508 283
	<i>Юридические лица 2015 г.</i>	<i>Физические лица 2015 г.</i>	<i>Итого 2015 г.</i>
На 1 января 2015 г.	4 327	29 534	33 861
Списанные суммы	(10 298)	(44 790)	(55 088)
Курсовые разницы	1 517	341	1 858
Отчисления за год	13 802	24 921	38 723
На 31 декабря 2015 г.	9 348	10 006	19 354
Обесценение на индивидуальной основе	5 513	-	5 513
Обесценение на совокупной основе	3 835	10 006	13 841
	9 348	10 006	19 354
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	39 892	-	39 892
Итого сумма кредитов, оцененных на совокупной основе, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	201 236	210 005	411 241

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составили 2 134 тыс. руб. (2015 год – 3 987 тыс. руб.).

Согласно требованиям законодательства Республики Беларусь списание кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, происходит не позднее 270 дней после выхода кредита на просрочку, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

(в тысячах белорусских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного репо – денежные средства или ценные бумаги;
- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании на покупку автомобиля – залог автомобиля.

Банк также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям.

Ниже представлена информация по кредитам клиентам на 31 декабря в разрезе видов обеспечения:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Недвижимость	141 904	107 480
Денежные средства	48 466	45 998
Основные средства	45 115	43 967
Товары в обороте	39 628	37 761
Право на получение дебиторской задолженности	2 090	2 681
Прочие	-	569
Необеспеченные	252 513	212 677
Кредиты клиентам	<u>529 716</u>	<u>451 133</u>

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2016 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 130 163 тыс. руб., или 25% от совокупного кредитного портфеля. По этим кредитам был создан резерв в размере 2 363 тыс.руб. Сумма задолженности одного из этих заемщиков составляла 30 077 тыс. руб и полностью покрыта гарантийным депозитом денежных средств (Примечание 17)

На 31 декабря 2015 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 92 123 тыс. руб. или 20% от совокупного кредитного портфеля. По этим кредитам был создан резерв в размере 3 764 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Частные организации	274 500	233 316
Физические лица	247 532	210 005
Государственные организации	7 684	7 812
	<u>529 716</u>	<u>451 133</u>

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Республике Беларусь, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Физические лица	247 532	210 005
Оптовая и розничная торговля	130 117	140 871
Промышленное производство	70 263	33 464
Недвижимость	25 958	16 949
Транспорт	13 798	11 056
Строительство	10 810	8 062
Пищевая промышленность	5 193	8 631
Прочее	26 045	22 095
	<u>529 716</u>	<u>451 133</u>

(в тысячах белорусских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Расходы от первоначального признания кредитов**

В 2016 году Банк осуществлял финансирование стартап-компаний в рамках совместной программы с ОАО «Банк развития Республики Беларусь». Процентная ставка по кредитам, выдаваемым в рамках данной программы, по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 13.5%. Расходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости за 2016 год составил 560 тыс. руб.

Процентный доход полученный Банком за 2016 год по указанным кредитам составил 264 тыс. руб.

В 2015 году финансирование не осуществлялось. Доходы от первоначального признания по эффективной процентной ставке средств, привлеченных от ОАО «Банк развития Республики Беларусь» раскрыты в Примечании 16.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого 2016 г.</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	7 183	5 139	12 322
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	<u>(1 336)</u>	<u>(1 551)</u>	<u>(2 887)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>5 847</u>	<u>3 588</u>	<u>9 435</u>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого 2015 г.</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	6 525	3 382	9 907
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	<u>(858)</u>	<u>(561)</u>	<u>(1 419)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>5 667</u>	<u>2 821</u>	<u>8 488</u>

Ниже представлена информация о сформированном резерве под обесценение в части дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Резерв под обесценение на индивидуальной основе	114	143
Резерв под обесценение на совокупной основе	<u>209</u>	<u>129</u>
Итого резерв под обесценение	<u>323</u>	<u>272</u>

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Облигации, выпущенные Национальным Банком	71 000	-
Облигации, выпущенные республиканскими органами управления	11 760	15 272
Облигации, выпущенные белорусскими банками	10 334	9 267
Вложения в долевые инструменты	<u>516</u>	<u>33</u>
Ценные бумаги в наличии для продажи	<u>93 610</u>	<u>24 572</u>

(в тысячах белорусских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В 2016 году Банком приобретены облигации Национального банка Республики Беларусь в белорусских рублях и долларах США.

По состоянию на 31 декабря 2016 имеются следующие финансовые активы, переданные в обеспечение: государственные долгосрочные облигации Министерства финансов РБ 122 выпуска в количестве 100 шт. стоимостью 2 040 тыс. руб.; государственные долгосрочные облигации Министерства финансов РБ 103 выпуска в количестве 52 шт. стоимостью 5 127 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2015 года в обеспечение были переданы государственные долгосрочные облигации Министерства финансов РБ 103 выпуска в количестве 56 шт. стоимостью 5 261 тыс. руб.

10. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Остаток на 1 января	4 692	7 225
Поступления	–	201
Выбытия	(838)	(1 328)
Изменение справедливой стоимости	60	(1 406)
Остаток на 31 декабря	<u>3 914</u>	<u>4 692</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 года доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности являются нерезализованными. Данные доходы отражены в Отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности».

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов производилась профессиональными независимыми оценщиками с применением доходного и рыночного методов оценки. Доходный метод основан на дисконтировании будущих денежных потоков от использования инвестиционной собственности. Рыночный подход – метод оценки, в котором используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами.

В таблице ниже представлена информация о суммах арендного дохода и прямых операционных расходов, связанных с инвестиционной собственностью и включенных в состав прибылей или убытков за период:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости (Примечание 25)	455	467
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, приносящей арендный доход	(104)	(138)
	<u>351</u>	<u>329</u>

Банк не имеет никаких ограничений в отношении реализации имеющейся у него инвестиционной собственности, а также не имеет никаких договорных обязательств по приобретению, строительству или совершенствованию иной инвестиционной собственности, ее ремонту, техническому обслуживанию или благоустройству.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в собственности банка находится капитальное строение по адресу г. Минск, ул. Алибегова, 15, площадью 2 788,90 м², справедливая стоимость которого составляет 3 521 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года – 3 449 тыс. руб.)

(в тысячах белорусских рублей)

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2016 г.	4 633	9 018	812	6 487	87	21 037
Поступление	303	3 916	163	1 474	-	5 856
Выбытие	(81)	(25)	(205)	(163)	-	(474)
Реклассификация между группами	-	-	-	46	(46)	-
На 31 декабря 2016 г.	4 855	12 909	770	7 844	41	26 419
Накопленная амортизация						
На 1 января 2016 г.	(892)	(5 328)	(494)	(2 664)	-	(9 378)
Начисленная амортизация	(238)	(1 645)	(92)	(734)	-	(2 709)
Выбытие	74	25	166	145	-	410
На 31 декабря 2016 г.	(1 056)	(6 948)	(420)	(3 253)	-	(11 677)
Остаточная стоимость						
На 1 января 2016 г.	3 741	3 690	318	3 823	87	11 659
На 31 декабря 2016 г.	3 799	5 961	350	4 591	41	14 742
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2015 г.	4 618	8 365	707	5 814	38	19 542
Поступление	44	994	140	735	49	1 962
Выбытие	(29)	(341)	(35)	(62)	-	(4 67)
На 31 декабря 2015 г.	4 633	9 018	812	6 487	87	21 037
Накопленная амортизация						
На 1 января 2015 г.	(727)	(4 283)	(447)	(2 080)	-	(7 537)
Начисленная амортизация	(192)	(1 364)	(82)	(630)	-	(2 268)
Выбытие	27	319	35	46	-	427
На 31 декабря 2015 г.	(892)	(5 328)	(494)	(2 664)	-	(9 378)
Остаточная стоимость						
На 1 января 2015 г.	3 891	4 082	260	3 734	38	12 005
На 31 декабря 2015 г.	3 741	3 690	318	3 823	87	11 659

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов стоимость полностью самортизированных основных средств составляла 3 442 тыс. руб. и 2 481 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банком не было выявлено обесценение основных средств.

(в тысячах белорусских рублей)

12. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Стоимость		
На 1 января	11 298	8 250
Поступление	12 108	3 054
Выбытие	(16)	(6)
На 31 декабря	23 390	11 298
Накопленная амортизация		
На 1 января	(5 025)	(3 422)
Начисленная амортизация	(2 492)	(1 609)
Выбытие	14	6
На 31 декабря	(7 503)	(5 025)
Остаточная стоимость		
На 1 января	6 273	4 828
На 31 декабря	15 887	6 273

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов стоимость полностью самортизированных нематериальных активов составляла 1 244 тыс. руб. и 219 тыс. руб. соответственно.

Нематериальные активы Банка преимущественно представлены программным обеспечением, используемым в банковской деятельности (учетные системы, программное обеспечение для процессинговых систем и бизнес-линий), и лицензионными соглашениями на его использование.

По состоянию на 31 декабря 2016 на балансе Банка учитывались 2 существенных нематериальных актива, первоначальная и остаточная стоимость которых на отчетную дату составляла соответственно 6 627 тыс. руб и 5 087 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2015 года - 1 848 тыс. руб. и 1 362 тыс. руб.

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Расход по налогу на прибыль – текущая часть	11 807	467
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	2 956	3 836
Расходы по налогу на прибыль	14 763	4 303

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно исчислять и уплачивать налоги. Ставка налога на прибыль для банков, кроме доходов от операций с ценными бумагами, не учитываемых при определении валовой прибыли в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Беларусь, с 1 января 2015 года установлена в размере 25%.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов расчет отложенных налоговых активов и обязательств проводился с использованием ставки налога в размере 25%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официально установленной ставки. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

(в тысячах белорусских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

	2016 г.	2015 г.
Прибыль до налогообложения	61 177	22 209
Официальная ставка налога	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	15 294	5 552
Льгота по налогу на прибыль по ценным бумагам	(1 211)	(1 244)
Льгота по налогу на прибыль по капитальным вложениям	(194)	(101)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и прочие выплаты	291	43
- прочее	512	420
Доходы, учтенные исключительно для целей налогообложения	71	67
Дополнительные доходы в налоговом учете, изменяющие налогооблагаемую базу для целей налогообложения	-	(137)
Восстановление переоценки имущества для целей налогообложения	-	(297)
Расходы по налогу на прибыль	14 763	4 303

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

	2014 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	2015 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	2016 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Производные финансовые активы	-	146	146	(131)	15
Производные финансовые обязательства	-	-	-	3	3
Инвестиционная недвижимость	-	169	169	128	297
Основные средства	-	78	78	(16)	62
Средства клиентов	76	348	424	(424)	-
Прочие активы	158	(158)	-	903	903
Прочие обязательства	12	24	36	51	87
Итого отложенный налоговый актив	246	607	853	514	1 367
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Средства в кредитных организациях	(85)	40	(45)	(113)	(158)
Производные финансовые активы	(103)	103	-	-	-
Кредиты клиентам	(3 318)	(4 954)	(8 272)	(1 733)	(10 005)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(21)	(40)	(61)	(176)	(237)
Инвестиционная недвижимость	(336)	336	-	-	-
Основные средства	(292)	292	-	-	-
Нематериальные активы	(194)	80	(114)	32	(82)
Прочие активы	-	(128)	(128)	128	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	(85)	(85)
Средства клиентов	-	-	-	(46)	(46)
Производные финансовые обязательства	(2)	2	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(39)	(62)	(101)	100	(1)
Прочие заемные средства	-	(35)	(35)	(7)	(42)
Резервы	(497)	(82)	(579)	(1 575)	(2 154)
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Субординированная задолженность	(148)	5	(143)	5	(138)
Отложенное налоговое обязательство	(5 035)	(4 443)	(9 478)	(3 470)	(12 948)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), нетто	(4 789)	(3 836)	(8 625)	(2 956)	(11 581)

(в тысячах белорусских рублей)

14. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 г.	283	163	446
Создание/(восстановление)	586	(160)	426
Монетарный эффект	-	49	49
Курсовые разницы	(42)	-	(42)
На 31 декабря 2015 г.	827	52	879
Создание/(восстановление)	1 158	(56)	1 102
Курсовые разницы	-	4	4
Списание суммы	(23)	-	(23)
На 31 декабря 2016 г.	1 962	-	1 962

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы гарантиям и аккредитивам отражаются в составе обязательств.

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Дебиторская задолженность	3 093	4 358
Начисленные комиссионные доходы	2 386	575
Дебиторская задолженность по банковским операциям	616	2933
Итого финансовые активы	6 095	7 866
Предоплата и прочие дебиторы	1 234	7 498
Расходы будущих периодов	1 175	1 425
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль	471	469
Запасы	675	457
Итого нефинансовые активы	3 555	9 849
За вычетом резерва на обесценение прочих активов (Примечание 14)	(1 881)	(827)
Прочие активы	7 769	16 888

В 2016 году признано обесценение запасов в размере 81 тыс. руб. В 2015 году обесценения не признано.

На 31 декабря 2016 года в состав предоплат и прочих дебиторов входит сумма предоплаты по основным средствам в размере 723 тыс. руб. (2015 год – 6 757 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Кредиторская задолженность перед поставщиками (подрядчиками)	609	681
Кредиторская задолженность по банковским операциям	565	838
Начисленные комиссионные расходы	1	9
Прочие	1 571	582
Итого финансовые обязательства	2 746	2 110
Обязательства перед персоналом	2 591	2 348
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 103	1 123
Кредиторская задолженность перед Агентством по возмещению вкладов	376	238
Доходы будущих периодов	55	147
Итого нефинансовые обязательства	4 125	3855
Прочие обязательства	6 871	5 965

(в тысячах белорусских рублей)

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты от банков-резидентов	19 289	25 703
Срочные депозиты и кредиты от иностранных банков	–	1 704
Срочные депозиты и кредиты Национального Банка	489	–
Текущие счета	518	7 805
Средства кредитных организаций	<u>20 296</u>	<u>35 212</u>

На 31 декабря 2016 года средства кредитных организаций в размере 16 620 тыс. руб. (82%) представляли собой средства трех банков.

На 31 декабря 2015 года средства кредитных организаций в размере 25 430 тыс. руб. (72%) представляли собой средства трех банков.

Доходы от первоначального признания кредитов

В 2016 году Банк осуществлял финансирование стартап-компаний в рамках совместной программы с ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (Примечание 8). По состоянию на 31 декабря 2016 средства, привлеченные в рамках данной программы, составили 3 246 тыс. руб. Доходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости за 2016 год составил 889 тыс. руб.

Процентный расход понесенный Банком за 2016 год по привлеченным средствам составил 161 тыс. руб.

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Срочные депозиты	327 271	230 511
Текущие счета клиентов	203 138	176 205
Средства клиентов	<u>530 409</u>	<u>406 716</u>
Денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	<u>1 481</u>	<u>1 170</u>

В состав срочных депозитов включены депозиты, которые Банк удерживает в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам по аккредитивам. Банк обязан вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих аккредитивов.

На 31 декабря 2016 года средства клиентов в размере 113 210 тыс. руб. (21%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2015 год – 111 445 тыс. руб. (27%). На 31 декабря 2016 года сумма задолженности по гарантийному депозиту крупнейшего из этих клиентов составляла 33 674 тыс. руб и являлась обеспечением по кредиту (Примечание 8).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 184 384 тыс. руб. (2015 год – 82 313 тыс. руб.). В ноябре 2015 года изменилась классификация банковских вкладов (депозитов), согласно которой вновь заключаемые договоры срочного и условного банковского вклада подразделяются на безотзывные и отзывные. По безотзывным договорам досрочный возврат вклада по инициативе вкладчика не предусматривается. Вернуть вклад до истечения срока действия договора можно только с согласия Банка. По отзывным договорам Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение 5 дней по требованию вкладчика в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

(в тысячах белорусских рублей)

17. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Частные компании	250 913	211 782
Физические лица	270 349	183 812
Государственные организации	9 147	11 122
Средства клиентов	<u>530 409</u>	<u>406 716</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Физические лица	270 349	183 812
Торговля	58 391	97 712
Производство	49 460	14 943
Транспорт	42 158	40 199
Недвижимость	23 416	4 650
Разработка программного обеспечения и информационные технологии	20 560	15 864
Индивидуальные предприниматели	10 205	7 478
Страхование	7 197	5 936
Строительство	5 221	6 789
Образование	4 343	4 082
Финансовые услуги	3 639	555
Услуги развлечения	1 303	1 854
Телекоммуникационные услуги	1 282	2 015
Некоммерческие организации	491	1 723
Издательская деятельность	48	1 375
Государственные органы власти	-	-
Прочие	32 346	17 729
Средства клиентов	<u>530 409</u>	<u>406 716</u>

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги размещаются преимущественно посредством закрытой продажи и включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>Срок</u> <u>погашения</u>	<u>Эффек-</u> <u>тивная</u> <u>процентная</u> <u>ставка</u>	<u>2015 г.</u>	<u>Срок</u> <u>погашения</u>	<u>Эффек-</u> <u>тивная</u> <u>процентная</u> <u>ставка</u>
Процентные облигации в белорусских рублях	12 635	2017 г.	18-27%	23 296	2016 г.	24%-34%
Процентные облигации в долларах США	2 807	2017 г.	5%-7%	5 790	2016 г.	5%-7%
Процентные облигации в евро	167	2017 г.	6%	2 228	2016 г.	5%-7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>15 609</u>			<u>31 314</u>		

В 2015 и 2016 году Банк своевременно и в полной мере исполнял обязательства по выпущенным ценным бумагам.

(в тысячах белорусских рублей)

19. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>Валю- та</i>	<i>Тип ставки</i>	<i>Год привле- чение</i>	<i>Год погашения</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Европейский банк реконструкции и развития	USD	плавающая	2013 г.	2017-2018 г.	6 177	9 142
Европейский банк реконструкции и развития	BYN	плавающая	2014 г.	2017 г.	2 211	4 390
Nordic Environment Finance Corporation (Северная экологическая финансовая корпорация)	EUR	плавающая	2014 г.	2019 г.	6 210	6 170
Incofin	EUR	фиксированная	2016 г.	2017-2018 г.	14 677	-
FINETHIC S.C.A., SICAV-SIF (Symbiotics)	USD	фиксированная	2016 г.	2018 г.	1 990	-
DUAL RETURN VISION MICROFINANCE FUN (Symbiotics)	USD	фиксированная	2016 г.	2018 г.	1 990	-
Прочие заемные средства					33 235	19 702

В 2015 и 2016 году Банк своевременно и в полной мере исполнял обязательства по заемным средствам и не допускал нарушения установленных финансовых ковенантов.

20. Субординированная задолженность

Субординированная задолженность включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата привлечения</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Субординированный заем 1 в долларах США	8 апреля 2010 г.	8 апреля 2023 г.	6%	9 009	8 711
Субординированный заем 2 в долларах США	29 апреля 2010 г.	29 апреля 2023 г.	6%	9 352	9 095
Субординированный заем 3 в белорусских рублях	23 июля 2014 г.	23 июля 2023 г.	5%	153	135
Субординированный заем 4 в белорусских рублях	17 октября 2014 г.	27 октября 2023 г.	5%	363	312
Субординированный заем 5 в долларах США	19 июня 2015 г.	19 июня 2025 г.	6%	3 917	3 802
Субординированный заем 6 в долларах США	30 сентября 2015 г.	30 сентября 2025 г.	6%	1 959	1 857
Субординированный заем 7 в долларах США	15 сентября 2016 г.	15 сентября 2026 г.	5%	9 988	-
Субординированная задолженность				34 741	23 912

В 2015 и 2016 году Банк своевременно и в полной мере исполнял обязательства по субординированным займам.

21. Капитал

На 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал Банка составил 141 448 обыкновенных акций номинальной стоимостью по состоянию на 31 декабря 2016 года в 87,00 руб. каждая, по состоянию на 31 декабря 2015 года – 86,15 руб. Все акции имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют право одного голоса.

(в тысячах белорусских рублей)

21. Капитал (продолжение)

В 2016 и 2015 годах движения в выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях не было, структура капитала представлена ниже:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновенных акций</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2016г.	141 448	12 306	44 828	57 134
На 31 декабря 2015г.	141 448	12 186	44 828	57 014

На собрании акционеров, состоявшемся 13 мая 2015 года, Банк объявил авансовые отчисления в дивиденды за 2015 отчетный год на общую сумму 3 225 тыс. руб. на обыкновенные акции (т.е. из расчета 22,8 руб. на акцию).

На собрании акционеров, состоявшемся 20 апреля 2016 года, Банк объявил дивиденды на общую сумму 10 114 тыс. руб. на обыкновенные акции (т.е. из расчета 71,5 руб. на акцию).

На собрании акционеров, состоявшемся 27 июля 2016 года, Банк объявил дивиденды на общую сумму 12 447 тыс. руб. на обыкновенные акции (т.е. из расчета 88 руб. на акцию).

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Ресублики Беларусь. На 31 декабря 2016 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка, определенная в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, составила 42 967 тыс. руб. (2015 год: 43 088 тыс. руб.).

Уставный фонд в 2016 году увеличился на 120 тыс. руб. на основании общего Собрания акционеров от 20 апреля 2016 года и письма Национального банка Республики Беларусь № 29-12/303 от 14.06.2016 за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Характер и назначение прочих фондов

Нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный резерв отражает изменения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

22. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В течение 2016 года Национальный Банк Республики Беларусь (далее «НБРБ» или «Национальный Банк») продолжил политику в области стабилизации финансового рынка. В течение года была снижена ставка рефинансирования с 25% до 18%.

1 июля 2016 года была проведена деноминация белорусского рубля в соотношении 10 тысяч белорусских рублей в денежных знаках образца 2000 года к одному белорусскому рублю в денежных знаках образца 2009 года.

С 1 апреля 2016 года в Беларуси начал взиматься подоходный налог с краткосрочных депозитов, что, как и ожидал Нацбанк, привело к переформатированию депозитной системы Беларуси.

С 1 ноября 2016 года Национальный Банк изменил структуру корзины валют. Доля российского рубля в ней повышена до 50%, доля доллара США сохранилась на уровне 30%, доля евро снизилась до 20%. В ноябре-декабре не было критических колебаний на валютном рынке, поэтому первый эффект от изменения структуры корзины был незаметным.

В августе 2016 году агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный суверенный кредитный рейтинг Беларуси на уровне "B-" и краткосрочный рейтинг на уровне "B" с прогнозами "стабильный". В июне 2016 года агенство Moody's изменил прогноз рейтинга для Беларуси с «негативного» на «стабильный»

(в тысячах белорусских рублей)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условия ведения деятельности (продолжение)**

Хотя, по мнению руководства Банка, им принимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития деятельности в сложившихся условиях, в дальнейшем возможно непредвиденное ухудшение ситуации в вышеуказанных областях, что может оказать негативно влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, а также его контрагентов. Определить степень данного влияния на финансовую отчетность Банка в настоящий момент не представляется возможным.

Юридические вопросы

В ходе текущей деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Белорусское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать неограниченные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	504 900	318 974
Гарантии	33 390	20 284
Аккредитивы	1 375	1 424
	<u>539 665</u>	<u>340 682</u>
За вычетом резервов (Примечание 14)	-	(52)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	<u>539 665</u>	<u>340 630</u>
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 17)	(1 481)	(1 170)
Договорные и условные обязательства	<u><u>538 184</u></u>	<u><u>339 460</u></u>

В соответствии с условиями кредитных договоров Банк сохраняет за собой право отказаться от принятых на себя обязательств по предоставлению кредита в одностороннем порядке.

На 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк не имел существенных договорных обязательств по неаннулируемым договорам операционной аренды.

На 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк не имел существенных договорных обязательств по капитальным затратам.

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в Республике Беларусь не имеет широкого распространения.

(в тысячах белорусских рублей)

23. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Торговые операции	17 672	20 759
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(190)	442
Переоценка валютных статей	(587)	(1 525)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	<u>16 895</u>	<u>19 676</u>

В 2015 году торговые операции включают комиссионный сбор за покупку валюты физическими лицами в сумме 247 тыс. руб.

24. Чистые комиссионные доходы

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Комиссии по операциям с платежными картами	22 099	16 972
Расчетно-кассовое обслуживание	12 387	9 559
Валютно-обменные операции	817	1 781
Документарные операции	997	1 096
Ценные бумаги	337	133
Прочие	37	54
Комиссионные доходы	<u>36 674</u>	<u>29 595</u>
Комиссии по операциям с платежными картами	(11 367)	(6 807)
Сделки с банками	(4 760)	(2 188)
Документарные операции	(253)	(387)
Валютно-обменные операции	(205)	(150)
Ценные бумаги	(187)	(147)
Прочие	(487)	(1 146)
Комиссионные расходы	<u>(17 259)</u>	<u>(10 825)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>19 415</u>	<u>18 770</u>

25. Прочие доходы

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Поступления по ранее списанным долгам	8 407	4 311
Штрафы и пени полученные	1 449	1 629
Арендный доход	455	467
Чистый (убыток)/доход от реализации основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	(38)	243
Прочее	491	148
Итого прочие доходы	<u>10 764</u>	<u>6 798</u>

(в тысячах белорусских рублей)

26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Заработная плата и премии	(24 590)	(22 039)
Отчисления на социальное обеспечение	(6 805)	(6 365)
Прочие расходы на персонал	(540)	(506)
Вознаграждения членам Наблюдательного Совета	(333)	(437)
Расходы на персонал	<u>(32 268)</u>	<u>(29 347)</u>
Маркетинг и реклама	(9 258)	(4 950)
Арендная плата	(7 367)	(7 048)
Услуги связи	(2 237)	(1 522)
Расходы на обслуживание банковского программного обеспечения	(2 163)	(2 315)
Расходы на коммунальные услуги	(2 149)	(1 876)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(1 537)	(1 234)
Платежи в Агентство по возмещению вкладов	(1 279)	(1 490)
Расходы на почтовые и курьерские услуги	(1 113)	(982)
Профессиональные услуги	(769)	(491)
Ремонт и техническое обслуживание транспортных средств и расходы на топливо	(597)	(476)
Канцелярские принадлежности и прочие расходы на содержание офиса	(579)	(795)
Расходы на охранные услуги	(505)	(446)
Расходы на культурные мероприятия	(473)	(457)
Налоги, кроме налога на прибыль	(330)	(327)
Страхование	(173)	(290)
Благотворительность и спонсорская деятельность	(39)	(17)
Прочие расходы	(3 545)	(2 708)
Прочие операционные расходы	<u>(34 113)</u>	<u>(27 424)</u>

27. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам. Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Система управления рисками имеет трехуровневую организационную структуру, состоящую из коллегиального уровня, аналитических подразделений и бизнес-подразделений.

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный совет, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Правление

В обязанности Правления входит составление бюджетного плана на год, анализ и пересмотр стратегии Банка и рассмотрение основных рисков. Правление несет ответственность за контроль над процессом управления рисками в Банке и за выработку структуры управления рисками.

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за выработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Кредитный комитет

Кредитный комитет несет ответственность за принятие решений относительно активных операций Банка, подверженных кредитному риску, за исключением активных операций, проводимыми структурными подразделениями Банка в рамках предоставленных им полномочий. Кредитный комитет принимает решения по вопросам возможности проведения данных операций, а также основных условий соответствующих сделок.

Управление риск менеджмента

Подразделение управления риск менеджмента отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Подразделение управления рисками участвует в выработке общей стратегии управления рисками, оценивает риски крупных банковских операций, осуществляет мониторинг рисков и информирует руководство об изменении условий в основных сферах деятельности.

Управления бюджетирования, управленческой отчетности и контроля (УБК)

УБК отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Данное подразделение также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Управление внутреннего аудита и Аудиторский комитет

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, аудируются отделом управления внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Другие структурные подразделения

Структурные подразделения Банка несут ответственность за соблюдение плановых показателей и установленных лимитов, принятие оперативных решений и организацию внутреннего контроля и мониторинга.

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Банк осуществляет управление рисками на основе системного подхода, опираясь на единые стандарты выявления, оценки и минимизации рисков, установленные с учетом рекомендаций Национального банка Республики Беларусь и Базельского комитета по банковскому надзору. В соответствии с указанными стандартами Банк выработал и успешно внедрил процедуры управления рисками в отношении основных рисков, присущих деятельности Банка.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Система выявления рисков включает в себя процедуры, позволяющие:

- выявить риски для новых операций;
- выявить риски для стандартных операций;
- определить существенные изменения в уровне и характере рисков, сопровождающих процесс осуществления Банком своей деятельности.

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на:

- Установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.
- Резервах – посредством создания специальных резервов под ожидаемые потери.
- Диверсификации – распределение риска по различным отраслям, объектам и финансовым инструментам для снижения общего уровня риска.
- Оформлении обеспечения – принятие на себя средних и вышеперечисленных рисков, только в случае наличия законного права возмещения ожидаемых потерь посредством реализации соответствующего права на обеспечение.

Для Правления составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерная концентрация риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск понесения Банком убытков в результате невыполнения его клиентами или контрагентами взятых на себя договорных обязательств.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

В 2016 году Банк продолжал проводить взвешенную и сбалансированную кредитную политику, что было выражено следующими стратегическими установками: сохранение достаточного запаса ликвидных активов и приоритетное развитие направления кредитования населения и субъектов малого бизнеса.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процесс управления кредитным риском включает в себя: анализ финансовой надежности заемщика по данным его финансовой отчетности, доступных сведений средств массовой информации; оценку кредитной истории заемщика, качества и уровня обеспечения кредитов; мониторинг кредитного риска по заемщикам, мониторинг обслуживания долга, наличия и сохранности залогов по кредитам, предоставленным клиентами; оценку и формирование необходимых резервов на покрытие возможных убытков по предоставленным кредитам.

Кредитным комитетом регулярно проводится оценка результатов проверки кредитоспособности заемщика при принятии решения о возможности предоставления кредита.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями договоров о предоставлении гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков. Вероятность потерь по обязательствам кредитного характера считается более низкой, чем по финансовым инструментам, признанным в отчете о финансовом состоянии, так как Банк может отказаться от выполнения таких обязательств.

Максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наилучшим образом отражен в их балансовой стоимости.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи классификации финансовых активов, содержащейся в инструкции Национального банка. В соответствии с этой классификацией система кредитных рейтингов исходит из 5 групп кредитного риска. При отнесении финансовых активов к определенной группе риска учитываются такие критерии, как финансовые показатели, обслуживание долга, а также стоимость и достаточность залогового обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже к кредитам банкам и клиентам, которым присвоен стандартный рейтинг (первая группа по классификации Национального банка), относятся кредиты с минимальным уровнем кредитного риска и хорошим обеспечением. Кредитам без индивидуальных признаков обесценения, предоставленным заемщикам с менее устойчивым финансовым положением и худшим обслуживанием долга, присвоен рейтинг ниже стандартного.

	Прим.	Не просроченные и без индивидуальных признаков обесценения		Просроченные, но без индивидуальных признаков обесценения 2016 г.	Индивидуально обесцененные 2016 г.	Итого 2016 г.
		Стандартный рейтинг 2016 г.	Ниже стандартного рейтинга 2016 г.			
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	77 618	-	-	-	77 618
Средства в кредитных организациях	6	8 871	-	-	-	8 871
Кредиты клиентам	8					
Кредиты юридическим лицам		188 941	61 113	10 697	21 433	282 184
Кредиты физическим лицам		223 862	275	23 395	-	247 532
		412 803	61 388	34 092	21 433	529 716
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	93 094	-	-	-	93 094
Итого		592 386	61 388	34 092	21 433	709 299

	Прим.	Не просроченные и без индивидуальных признаков обесценения		Просроченные, но без индивидуальных признаков обесценения 2015 г.	Индивидуально обесцененные 2015 г.	Итого 2015 г.
		Стандартный рейтинг 2015 г.	Ниже стандартного рейтинга 2015 г.			
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	88 277	-	-	-	88 277
Средства в кредитных организациях	6	8 660	-	-	-	8 660
Кредиты клиентам	8					
Кредиты юридическим лицам		161 959	32 924	6 353	39 892	241 128
Кредиты физическим лицам		178 760	2 232	29 013	-	210 005
		340 719	35 156	35 366	39 892	451 133
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	24 539	-	-	-	24 539
Итого		462 195	35 156	35 366	39 892	572 609

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

Согласно своей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в соответствии с классификацией Национального банка в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

Анализ просроченных, но индивидуально не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

2016 г.	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты юридическим лицам	2 278	2 348	2 841	3 230	10 697
Кредиты физическим лицам	9 192	3 394	2 167	8 642	23 395
Итого	11 470	5 742	5 008	11 872	34 092
2015 г.	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты юридическим лицам	1 696	854	1 624	2 179	6 353
Кредиты физическим лицам	11 616	4 727	3 121	9 549	29 013
Итого	13 312	5 581	4 745	11 728	35 366

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: наличие бизнес-плана и устойчивость бизнеса контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредиты физическим лицам), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка до момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2016 г.				2015 г.			
	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	98 531	11 953	2 830	113 314	96 063	20 183	4 040	120 286
Средства в кредитных организациях	3 754	5 087	–	8 841	3 298	4 093	1 269	8 660
Производные финансовые активы	–	–	–	–	346	–	–	346
Кредиты клиентам	514 725	–	–	514 725	431 779	–	–	431 779
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	93 610	–	–	93 610	24 572	–	–	24 572
Прочие финансовые активы	4 214	–	–	4 214	7 039	–	–	7 039
	714 834	17 040	2 830	734 704	563 097	24 276	5 309	592 682
Обязательства								
Средства кредитных организаций	19 781	513	2	20 296	33 523	1 688	1	35 212
Производные финансовые обязательства	47	–	–	47	75	–	13	88
Средства клиентов	511 571	4 778	14 060	530 409	397 549	4 102	5 065	406 716
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 609	–	–	15 609	31 314	–	–	31 314
Прочие заемные средства	–	33 235	–	33 235	–	19 702	–	19 702
Прочие финансовые обязательства	2 746	–	–	2 746	2 110	–	–	2 110
Субординированная задолженность	11 947	–	22 794	34 741	1 857	–	22 055	23 912
	561 701	38 526	36 856	637 083	466 428	25 492	27 134	519 054
Чистые активы/ (обязательства)	153 133	(21 486)	(34 026)	97 621	96 669	(1 216)	(21 825)	73 628

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их исполнения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая сбалансированность активов и пассивов по срокам и объемам, проводя ежедневный мониторинг будущих возвратов требований и погашений обязательств.

Стратегия управления ликвидностью Банка предусматривает разделение ликвидных активов на ликвидные активы первой и второй очереди. Данное разделение ликвидных активов проистекает из осознания возможной необходимости работы Банка в экстремальном режиме в случае шокового воздействия одного либо нескольких риск-факторов. Ликвидные активы второй очереди – это приносящие доход инвестиции, которые при необходимости могут быть быстро переведены в денежные средства для обеспечения дополнительной ликвидности банка. По сути, они являются резервом ликвидных активов.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также имеет открытые кредитные линии, средства по которым он может использовать для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Национальном банке, размер которого зависит от размера привлеченных средств клиентов.

Банк оценивает ликвидность и с точки зрения выполнения нормативов ликвидности, установленных Национальным Банком Республики Беларусь. Ниже представлены данные нормативы, рассчитанные на основании данных финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, по состоянию на 31 декабря:

	<i>Норматив</i>	<i>2016г.</i>	<i>2015 г.</i>
«Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, погашаемые по требованию и просроченные обязательства)	Мин. 20%	199%	392%
«Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, погашаемые в течение 30 дней)	Мин. 70%	167%	142%
«Норматив краткосрочной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного года/обязательства, погашаемые в течение одного года)	Мин. 1	2,9	1,7

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива. Они указываются по договорным срокам погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

<i>Финансовые обязательства</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 31 декабря 2016 г.					
Средства кредитных организаций	10 238	2 483	12 223	-	24 944
Средства клиентов	385 469	146 827	10 465	3 869	546 630
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 201	11 392	-	-	17 593
Прочие заемные средства	8 866	9 182	17 794	-	35 842
Прочие обязательства	2 746	-	-	-	2 746
Субординированная задолженность	488	1 465	7 814	39 301	49 068
Итого недисконтированные финансовые обязательства	414 008	171 349	48 296	43 170	676 823
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	3 902	-	-	-	3 902
- Суммы к получению по договорам	(3 917)	-	-	-	(3 917)
Итого потоки по производным финансовым обязательствам	(15)	-	-	-	(15)
По состоянию на 31 декабря 2015 г.					
Средства кредитных организаций	25 552	4 115	11 753	-	41 420
Средства клиентов	277 606	86 667	63 932	100	428 305
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 294	24 189	-	-	35 483
Прочие заемные средства	2 108	5 357	15 806	-	23 271
Прочие обязательства	2 110	-	-	-	2 110
Субординированная задолженность	716	1 034	5 515	27 056	34 321
Итого недисконтированные финансовые обязательства	319 386	121 362	97 006	27 156	564 910
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	33 116	-	-	-	33 116
- Суммы к получению по договорам	(33 965)	-	-	-	(33 965)
Итого потоки по производным финансовым обязательствам	(849)	-	-	-	(849)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 31 декабря 2016 г.	539 665	-	-	-	539 665
По состоянию на 31 декабря 2015 г.	340 630	-	-	-	340 630

Банк ожидает, что не все договорные или потенциальные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия таких обязательств.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же отрезка времени.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, Их ликвидация исторически происходила в течение более длительного периода времени, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев». В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. Возврат вклада физического лица осуществляется согласно подходам, описанным в Примечании 17.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Позиции Банка управляются и контролируются с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2016г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2016 г.	Чувствительность капитала 2016 г.
Белорусский рубль	1 500	(1 366)	(1 024)
Евро	25	(31)	(23)
Доллары США	50	(106)	(79)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2015 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2015 г.	Чувствительность капитала 2015 г.
Белорусский рубль	1 500	12 491	9 368
Евро	25	(16)	(12)
Доллары США	50	(53)	(40)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2016 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2016 г.	Чувствительность капитала 2016 г.
Белорусский рубль	500	455	321
Евро	25	31	23
Доллары США	12	25	19

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2015 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2015 г.	Чувствительность капитала 2015 г.
Белорусский рубль	500	(4 163)	(3 122)
Евро	25	16	12
Доллары США	12	13	10

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях Национального банка Республики Беларусь. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены данные об уровне валютного риска для Банка:

	<i>Бело- русский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Другая валюта</i>	<i>Всего</i>
Финансовые активы на 31 декабря 2016 г.						
Денежные средства и их эквиваленты	60 789	29 032	13 862	8 780	851	113 314
Средства в кредитных организациях	3 562	5 092	187	-	-	8 841
Кредиты клиентам	317 638	136 412	54 414	5 784	477	514 725
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	55 922	37 688	-	-	-	93 610
Прочие финансовые активы	3 855	119	211	29	-	4 214
Итого финансовые активы	441 766	208 343	68 674	14 593	1 328	734 704
Финансовые обязательства на 31 декабря 2016 г.						
Средства кредитных организаций	(17 338)	(2 469)	-	-	(489)	(20 296)
Средства клиентов	(316 390)	(159 725)	(37 134)	(16 572)	(588)	(530 409)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 635)	(2 807)	(167)	-	-	(15 609)
Прочие заемные средства	(2 211)	(10 136)	(20 888)	-	-	(33 235)
Прочие финансовые обязательства	(2 524)	(169)	(18)	(35)	-	(2 746)
Субординированная задолженность	(516)	(34 225)	-	-	-	(34 741)
Итого финансовые обязательства	(351 614)	(209 531)	(58 207)	(16 607)	(1 077)	(637 036)
Требования по производным финансовым инструментам и валютно-обменным операциям	3 902	10 152	2 127	3 535	-	19 716
Обязательства по производным финансовым инструментам и валютно-обменным операциям	-	(6 052)	(12 168)	(1 469)	-	(19 689)
Итого валютная позиция на 31 декабря 2016 г.	94 054	2 912	426	52	251	97 695

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

	Бело- русский рубль	Доллар США	Евро	Российский рубль	Другая валюта	Всего
Финансовые активы на 31 декабря 2015 г.						
Денежные средства и их эквиваленты	48 971	50 108	16 069	4 784	354	120 286
Средства в кредитных организациях	3 298	4 093	1 269	-	-	8 660
Кредиты клиентам	256 375	139 089	31 602	4 713	-	431 779
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33	24 539	-	-	-	24 572
Прочие финансовые активы	5 127	1 293	145	43	431	7 039
Итого финансовые активы	313 804	219 122	49 085	9 540	785	592 336
Финансовые обязательства на 31 декабря 2015 г.						
Средства кредитных организаций	(23 679)	(9 265)	(225)	(2 043)	-	(35 212)
Средства клиентов	(199 628)	(155 248)	(45 986)	(5 632)	(222)	(406 716)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(23 296)	(5 790)	(2 228)	-	-	(31 314)
Прочие заемные средства	(4 390)	(9 142)	(6 170)	-	-	(19 702)
Прочие финансовые обязательства	(1 622)	(96)	(135)	(257)	-	(2 110)
Субординированная задолженность	(447)	(23 465)	-	-	-	(23 912)
Итого финансовые обязательства	(253 062)	(203 006)	(54 744)	(7 932)	(222)	(518 966)
Требования по производным финансовым инструментам	14 079	5 809	12 789	-	1 264	33 941
Обязательства по производным финансовым инструментам	(1 447)	(19 911)	(8 222)	(2 249)	(1 264)	(33 093)
Итого валютная позиция на 31 декабря 2015 г.	73 374	2 014	(1 092)	(641)	563	74 218

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по финансовым активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к белорусскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Возможная верхняя граница изменения 2016г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2016г.	Влияние на капитал после налогообложения 2016г.
Доллар США	40%	1 165	874
Евро	40%	170	128
Российский рубль	40%	21	16

(в тысячах белорусских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

<i>Валюта</i>	<i>Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2016г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2016г.</i>	<i>Влияние на капитал после налогообложения 2016г.</i>
Доллар США	20%	582	437
Евро	20%	85	64
Российский рубль	20%	10	8

<i>Валюта</i>	<i>Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2015г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2015г.</i>	<i>Влияние на капитал после налогообложения 2015г.</i>
Доллар США	40%	806	605
Евро	40%	(437)	(328)
Российский рубль	40%	(256)	(192)

<i>Валюта</i>	<i>Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2015г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2015г.</i>	<i>Влияние на капитал после налогообложения 2015г.</i>
Доллар США	20%	403	302
Евро	20%	(218)	(164)
Российский рубль	20%	(128)	(96)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк оценивает риск досрочного погашения на 31 декабря 2016 и 2015 годов как незначительный и не прогнозирует значительного падения процентных ставок в ближайшие 12 месяцев.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не в состоянии устранить все операционные риски, но посредством системы контроля, а также отслеживания и принятия соответствующих ответных действий на потенциальные риски, Банк управляет такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в тысячах белорусских рублей)

28. Определение справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Руководство Банка определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости некотируемых имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг и некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как инвестиционная недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается ежегодно Руководством. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка Руководство принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату Руководство анализирует изменения стоимости активов, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Руководство проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка Руководство также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Руководство и сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки Аудиторскому комитету и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(в тысячах белорусских рублей)

28. Определение справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках Уровень 1</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные Уровень 2</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3</i>	
На 31 декабря 2016г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	93 610	-	93 610
Инвестиционная недвижимость	-	3 914	-	3 914
	-	97 524	-	97 524
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	113 314	-	-	113 314
Средства в кредитных организациях	-	8 841	-	8 841
Кредиты клиентам	-	-	546 673	546 673
Прочие финансовые активы	-	-	4 214	4 214
	113 314	8 841	550 887	673 042
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	47	47
	-	-	47	47
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	20 296	-	20 296
Средства клиентов	-	535 350	-	535 350
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	16 432	-	16 432
Прочие заемные средства	-	33 235	-	33 235
Прочие финансовые обязательства	-	2 746	-	2 746
Субординированная задолженность	-	36 213	-	36 213
	-	644 272	-	644 272

(в тысячах белорусских рублей)

28. Определение справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках Уровень 1</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные Уровень 2</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные Уровень 3</i>	
<i>На 31 декабря 2015 г.</i>				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	346	346
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	24 572	-	24 572
Инвестиционная недвижимость	-	4 693	-	4 693
	-	29 265	346	29 611
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	120 286	-	-	120 286
Средства в кредитных организациях	-	8 660	-	8 660
Кредиты клиентам	-	-	428 547	428 547
Прочие финансовые активы	-	-	7 039	7 039
	120 286	8 660	435 586	564 532
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	88	88
	-	-	88	88
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	35 212	-	35 212
Средства клиентов	-	407 855	-	407 855
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	31 172	-	31 172
Прочие заемные средства	-	19 702	-	19 702
Прочие финансовые обязательства	-	2 110	-	2 110
Субординированная задолженность	-	23 824	-	23 824
	-	519 875	-	519 875

(в тысячах белорусских рублей)

28. Определение справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>На 1 января 2016 г.</i>	<i>Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Погашения</i>	<i>На 31 декабря 2016 г.</i>
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	346	(532)	186	-
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(88)	(15)	150	(47)
Итого финансовые активы/обязательства уровня 3, нетто	258	(547)	336	

	<i>На 1 января 2015 г.</i>	<i>Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Погашения</i>	<i>На 31 декабря 2015 г.</i>
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	413	183	(250)	346
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(69)	(19)	-	(88)
Итого финансовые активы/обязательства уровня 3, нетто	344	164	(250)	258

(в тысячах белорусских рублей)

28. Определение справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцениваемых по справедливой стоимости (продолжение)**

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав отчета о прибылях и убытках отражаются по строке Чистые доходы по операциям с иностранной валютой. За отчетные периоды доходы и расходы по финансовым инструментам раскрыты в примечании 23.

Чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	2016 г.		2015 г.	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
Производные финансовые инструменты	(47)	(1)	346	107

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом: Банк скорректировала процентную ставку, используемую для расчета дисконтированных потоков в белорусских рублях. Корректировка уменьшила процентную ставку на 500 базисных пунктов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов Банк рассчитывает дисконтированные потоки, номинированные в белорусских рублях, с использованием ставки овернайт на 31 декабря 2016 года, равной 11,00%. Дисконтированные потоки, номинированные в валюте, Банк рассчитывает с использованием ставок Libor, Euribor, Mosprime.

Для оценки инвестиционной недвижимости Банк использует метод дисконтированных денежных потоков. Согласно методу дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или окончательную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости.

В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

Справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных аккредитованным независимым оценщиком.

(в тысячах белорусских рублей)

28. Определение справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2016 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2016 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2016 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2015 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2015 г.</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 2015 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	113 314	113 314	-	120 286	120 286	-
Средства в кредитных организациях	8 841	8 841	-	8 660	8 660	-
Кредиты клиентам	514 725	546 673	31 948	431 778	428 547	(3 231)
Прочие финансовые активы	4 214	4 214	-	7 039	7 039	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	20 913	20 913	-	35 212	35 212	-
Средства клиентов	530 409	535 350	(4 941)	406 716	407 855	(1 139)
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 609	16 432	(823)	31 314	31 172	142
Прочие заемные средства	33 235	33 235	-	19 702	19 702	-
Прочие финансовые обязательства	2 746	2 746	-	2 110	2 110	-
Субординированная задолженность	34 741	36 213	(1 472)	23 912	23 824	88
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			24 712			(4 140)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(в тысячах белорусских рублей)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их возмещения или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 27 «Управление рисками».

	2016 г.			2015 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	113 314	-	113 314	120 286	-	120 286
Средства в кредитных организациях	-	8 841	8 841	1 269	7 391	8 660
Производные финансовые активы	-	-	-	346	-	346
Кредиты клиентам	325 073	189 652	514 725	284 913	146 866	431 779
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	93 094	516	93 610	18 902	5 670	24 572
Инвестиционная недвижимость	-	3 914	3 914	-	4 692	4 692
Основные средства	-	14 742	14 742	-	11 659	11 659
Нематериальные активы	-	15 887	15 887	-	6 273	6 273
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	-	1 756	-	1 756
Прочие активы	2 463	5 306	7 769	6 663	10 225	16 888
Итого	533 944	238 858	772 802	434 135	192 776	626 911
Средства кредитных организаций	(10 067)	(10 229)	(20 296)	(27 600)	(7 612)	(35 212)
Производные финансовые обязательства	(47)	-	(47)	(88)	-	(88)
Средства клиентов	(361 684)	(168 725)	(530 409)	(185 466)	(221 250)	(406 716)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15 609)	-	(15 609)	(31 314)	-	(31 314)
Прочие заемные средства	(16 644)	(16 591)	(33 235)	(5 871)	(13 831)	(19 702)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(899)	-	(899)	-	-	-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	(11 581)	(11 581)	-	(8 625)	(8 625)
Резервы	-	-	-	-	(52)	(52)
Прочие обязательства	(6 815)	(56)	(6 871)	(5 926)	(39)	(5 965)
Субординированная задолженность	(31)	(34 710)	(34 741)	(494)	(23 418)	(23 912)
Итого	(411 796)	(241 892)	(653 688)	(256 759)	(274 827)	(531 586)
Чистая позиция	122 148	(3 034)	119 114	177 376	(82 051)	95 325

В состав средств клиентов со сроком погашения более одного года включены условно-постоянные остатки в сумме 157 327 тыс. руб. (в 2015 году 160 502 тыс. руб.)

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» к связанными сторонам Банк относит стороны, которые имеют возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения Банка, а именно – акционеры Банка, компании под общим контролем с акционерами, ключевой управленческий персонал. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Банк осуществляет банковские операции со связанными сторонами, включая, в том числе, операции кредитования, размещения вкладов, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, предоставление банковских гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами

(в тысячах белорусских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по расчетам со связанными сторонами представлены ниже:

	<i>2016 г.</i>			
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Кредиты клиентам на 1 января	4	1 558	68	16
Выдано в течение года	87 268	7 402	342	195
Погашено в течение года	(57 158)	(5 698)	(315)	(194)
Переоценка валютных статей и прочие изменения	(35)	(63)	(15)	90
Кредиты клиентам на 31 декабря	30 079	3 199	80	107
Резерв под обесценение	-	17	-	3
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	30 079	3 182	80	104
Срочные депозиты на 1 января	498	1 284	1 212	239
Привлечено в течение года	731 632	9 648	2 163	271
Выплачено в течение года	(698 290)	(9 610)	(1 650)	(221)
Переоценка валютных статей и прочие изменения	283	(1 192)	56	30
Срочные депозиты на 31 декабря	34 123	130	1 781	319
Текущие счета клиентов на 31 декабря	827	7	1 612	924

(в тысячах белорусских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2015 г.			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам на 1 января	-	4 559	80	13
Выдано в течение года	-	5 233	34	9
Погашено в течение года	-	(6 007)	(60)	(8)
Переоценка валютных статей и прочие изменения	-	1 221	-	3
Кредиты клиентам на дату смены конечных контролирующих сторон	-	5 006	54	17
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	-	5 006	54	17
Кредиты клиентам на дату смены конечных контролирующих сторон	-	-	54	17
Выдано в течение года	29 103	3 346	217	56
Погашено в течение года	(30 554)	(2 112)	(193)	(58)
Переоценка валютных статей и прочие изменения	1 455	324	(10)	1
Кредиты клиентам на 31 декабря	4	1 558	68	16
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	4	1 558	68	16
Срочные депозиты на 1 января	-	5 485	525	145
Привлечено в течение года	-	48 524	743	25
Выплачено в течение года	-	(52 791)	(81)	(54)
Переоценка валютных статей и прочие изменения	-	110	155	27
Срочные депозиты на дату смены конечных контролирующих сторон	-	1 328	1 342	144
Срочные депозиты на дату смены конечных контролирующих сторон	-	-	1 342	144
Привлечено в течение года	123 289	4 707	2 055	201
Выплачено в течение года	(125 958)	(3 517)	(2 346)	(160)
Переоценка валютных статей и прочие изменения	3 168	94	161	53
Срочные депозиты на 31 декабря	499	1 284	1 212	238
Текущие счета на дату смены конечных контролирующих сторон	5	892	808	78
Текущие счета клиентов на 31 декабря	1 224	130	1 936	117

(в тысячах белорусских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Субординированная задолженность на 1 января	23 912	-	-	-
Привлечено в течение года	9 976	-	-	-
Выплачено в течение года	-	-	-	-
Переоценка валютных статей и прочие изменения	853	-	-	-
Субординированная задолженность на 31 декабря	34 741	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря	6 072	44	137	60
Гарантии на 31 декабря	8 755	-	-	16
Прочие обязательства – начисление обязательства по неиспользованным отпускам	-	-	272	13
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Субординированная задолженность на 1 января	11 268	-	-	-
Привлечено в течение года	-	-	-	-
Выплачено в течение года	-	-	-	-
Переоценка валютных статей и прочие изменения	3 851	-	-	-
Субординированная задолженность на дату смены конечных контролирующих сторон	15 119	-	-	-
Субординированная задолженность на дату смены конечных контролирующих сторон	15 119	-	-	-
Привлечено в течение года	5 842	-	-	-
Выплачено в течение года	-	-	-	-
Переоценка валютных статей и прочие изменения	2 951	-	-	-
Субординированная задолженность на 31 декабря	23 912	-	-	-
Производные финансовые активы	338	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов на дату смены конечных контролирующих сторон	13	916	158	23
Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря	5 756	313	135	44
Гарантии на дату смены конечных контролирующих сторон	-	524	-	-
Гарантии на 31 декабря	51	-	-	-
Прочие обязательства – начисление обязательства по неиспользованным отпускам	-	-	177	7

(в тысячах белорусских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком была произведена предоплата акционеру Банка за приобретение объекта основных средств в сумме 52 709 тыс. руб, и включена в статью «Прочие активы».

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2016 г.			
	Компании под		Ключевой	Прочие
	Аktionеры	общим контролем		
Процентные доходы по кредитам клиентам	4 280	231	20	10
Процентные расходы по субординированной задолженности	(1 572)	-	-	-
Процентные расходы по средствам клиентов	(1 409)	(36)	(116)	(22)
Резерв под обесценение кредитов	-	(17)	-	(3)
Комиссионные доходы	113	49	8	9
Доходы от операций с иностранной валютой	21	14	-	5
Расходы на персонал	-	-	4 695	-

	2015 г.					
	Аktionеры		Компании под общим контролем		Ключевой	Прочие
	С 1 января до даты смены конечных контроли-рующих сторон	С даты смены конечных контроли-рующих сторон до 31 декабря	С 1 января до даты смены конечных контроли-рующих сторон	С даты смены конечных контроли-рующих сторон до 31 декабря		
Процентные доходы по кредитам клиентам	-	297	101	103	17	6
Процентные расходы по субординированной задолженности	(141)	(923)	-	-	-	-
Процентные расходы по средствам клиентов	-	(1 030)	(189)	(40)	(278)	(23)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов	-	-	-	-	-	-
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	338	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	44	44	36	7	3
Расходы на персонал	-	-	-	-	(3 144)	(203)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	4 127	2 685
Отчисления на социальное страхование	568	459
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	4 695	3 144

(в тысячах белорусских рублей)

31. Достаточность капитала

Для покрытия рисков, присущих его бизнесу, Банк осуществляет управление собственными средствами в активном режиме. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых Национальным банком при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние требования, установленные в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости Банка.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. С целью сохранения или корректировки структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с предыдущими годами цели, политика и процессы не претерпели изменений.

Норматив достаточности капитала, установленный Национальным банком Республики Беларусь

Согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, которые рассчитаны в соответствии с БСБУ. На 31 декабря 2016 и 2015 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2016г.</u>	<u>2015 г.</u>
Основной капитал	59 791	53 511
Дополнительный капитал	45 186	26 750
Итого капитал	104 977	80 261
Активы, взвешенные с учетом риска	643 607	523 484
Норматив достаточности капитала	16,3%	15,3%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2016 и 2015 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с использованием стандартизированного подхода, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<u>2016 г.</u>	<u>2015 г.</u>
Капитал 1-го уровня	103 227	89 207
<i>в т.ч. уставный фонд</i>	<i>57 134</i>	<i>57 014</i>
<i>нераспределенная прибыль</i>	<i>61 980</i>	<i>38 466</i>
<i>нематериальные активы</i>	<i>(15 887)</i>	<i>(6 273)</i>
Капитал 2-го уровня	34 741	23 757
<i>в т.ч. субординированные займы, принимаемые в расчет капитала</i>	<i>34 741</i>	<i>23 757</i>
Итого капитал	137 968	112 964
Активы, взвешенные с учетом риска	713 468	582 843
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	14,5%	15,3%
Общий норматив достаточности капитала	19,3%	19,4%

Расчет достаточности капитала в соответствии с положениями Базельского комитета производится на основании отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

(в тысячах белорусских рублей)

31. Достаточность капитала (продолжение)

Различие в сумме активов, взвешенных с учетом риска, используемых в расчете достаточности капитала в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь и положениями Базельского соглашения, обусловлено корректировками финансовой отчетности ввиду наличия различий в учетных политиках.

32. События после отчетной даты

В январе, феврале и марте 2017 года Национальный банк Республики Беларусь принял решение об очередном снижении ставки рефинансирования с 18% до 17%, затем до 16% и до 15%, соответственно, что связано с замедлением инфляционных процессов.