

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

Финансовая отчетность по МСФО

*за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
с аудиторским заключением независимых
аудиторов*

Содержание**Аудиторское заключение независимых аудиторов****Финансовая отчетность**

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные учетные суждения и оценки	32
5. Денежные средства и их эквиваленты	33
6. Средства в кредитных организациях	33
7. Производные финансовые инструменты	34
8. Кредиты клиентам	35
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	39
10. Инвестиционная недвижимость	40
11. Основные средства	40
12. Нематериальные активы	42
13. Налогообложение	42
14. Прочие расходы от обесценения и резервы	44
15. Прочие активы и обязательства	44
16. Средства кредитных организаций	45
17. Средства клиентов	45
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	46
19. Прочие заемные средства	47
20. Субординированная задолженность	47
21. Капитал	48
22. Договорные и условные обязательства	49
23. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	50
24. Чистые комиссионные доходы	50
25. Прочие доходы	50
26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	51
27. Управление рисками	51
28. Определение справедливой стоимости	68
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств	72
30. Операции со связанными сторонами	73
31. Достаточность капитала	76
32. События после отчетной даты	78



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
Internet www.kpmg.by

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и руководству Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Минский транзитный банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Аудлируемое лицо: Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за номером 100394906.

Минск, Беларусь

Независимый аудитор: КПМГ, общество с ограниченной ответственностью и фирма-член сети независимых фирм КПМГ, входящих в состав КПМГ Интернейшнл Кооператив («КПМГ Интернейшнл»), ассоциации, созданной по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 191434140.

Резерв под обесценение кредитов клиентам	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Обесценение кредитов, выданных клиентам, оценивается руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам (составляющих 72% от совокупных активов), и присущей их оценке неопределенностью, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы оценили организацию и внедрение контролей в отношении выявления обесценения кредитов, выданных клиентам.</p> <p>По выборке кредитов, оценка обесценения которых осуществляется на индивидуальной основе, мы проанализировали допущения, используемые Банком для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая стоимость реализуемого обеспечения, основываясь на нашем собственном понимании и доступной рыночной информации.</p> <p>Мы также сфокусировались на достаточности коллективного резерва под обесценение кредитов в сравнении с понесенными историческими потерями.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия в финансовой отчетности должным образом подверженность Банка кредитному риску.</p>

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения

при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать



ЗАО «Минский транзитный банк»

Аудиторское заключение независимых аудиторов
Страница 4

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Ирина Верещагина
Партнер
Директор ООО «КПМГ»

20 марта 2018 года



Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2017 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Прим.	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	147 905	113 314
Средства в кредитных организациях	6	26 929	8 841
Производные финансовые активы	7	32	-
Кредиты клиентам	8	703 832	514 725
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	46 079	93 610
Инвестиционная недвижимость	10	3 628	3 914
Основные средства	11	14 621	14 742
Нематериальные активы	12	19 353	15 887
Прочие активы	15	9 822	7 769
Итого активы		972 201	772 802
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	41 840	20 296
Производные финансовые обязательства	7	6	47
Средства клиентов	17	654 052	530 409
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	24 712	15 609
Прочие заемные средства	19	11 257	33 235
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 622	899
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	18 786	11 581
Субординированная задолженность	20	34 997	34 741
Прочие обязательства	15	9 728	6 871
Итого обязательства		798 000	653 688
Капитал			
Уставный капитал	21	57 134	57 134
Нераспределенная прибыль		117 067	61 980
Итого капитал		174 201	119 114
Итого капитал и обязательства		972 201	772 802

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

А.К. Жишкевич



Председатель правления

Д.П. Шидлович

Финансовый директор

20 марта 2018 года

Прилагаемые примечания на страницах 13-78 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		143 974	155 941
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		6 379	5 666
Средства в кредитных организациях		2 112	1 496
		152 465	163 103
Процентные расходы			
Средства клиентов		(26 988)	(40 836)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2 261)	(6 246)
Средства кредитных организаций		(3 153)	(4 938)
Прочие заемные средства		(2 095)	(3 755)
Субординированная задолженность		(1 935)	(1 698)
		(36 432)	(57 473)
Чистый процентный доход		116 033	105 630
Резерв под обесценение финансовых активов, по которым начисляется процентный доход	6, 8	(11 653)	(19 461)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		104 380	86 169
Комиссионные доходы	24	58 505	36 674
Комиссионные расходы	24	(21 206)	(17 259)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(124)	229
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	23	15 609	16 895
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	10	106	60
Доход от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	8, 16	600	329
Прочие доходы	25	15 305	10 764
Непроцентные доходы		68 795	47 692
Расходы на персонал	26	(37 167)	(32 268)
Амортизация	11, 12	(6 582)	(5 201)
Прочие операционные расходы	26	(42 930)	(34 113)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	14	(1 326)	(1 102)
Непроцентные расходы		(88 005)	(72 684)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		85 170	61 177
Расходы по налогу на прибыль	13	(21 264)	(14 763)
Прибыль за год		63 906	46 414

Прилагаемые примечания на страницах 13-78 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Прибыль за год		63 906	46 414
Прочий совокупный убыток			
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Реализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, реклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		124	(229)
Нереализованные (расходы)/доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(124)	165
Чистый прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	(64)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		-	(64)
Общий совокупный доход за год		63 906	46 350

*Прилагаемые примечания на страницах 13-78 являются неотъемлемой частью
настоящей финансовой отчетности.*

Отчет об изменениях в капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспреде- ленная прибыль</i>	<i>Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 г.	57 014	38 466	(155)	95 325
Общий совокупный доход за год				
Прибыль за год	-	46 414	-	46 414
Прочий совокупный убыток				
Прочий совокупный убыток за год	-	(219)	155	(64)
Общий 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
Общий совокупный доход за год				
Прибыль за год	-	63 906	-	63 906
Общий совокупный доход за год	-	63 906	-	63 906
Операции с акционерами				
Дивиденды (Примечание 21)	-	(8 819)	-	(8 819)
Итого операции с акционерами	-	(8 819)	-	(8 819)
На 31 декабря 2017 г.	57 134	117 067	-	174 201

Прилагаемые примечания на страницах 13-78 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2017 г.	2016 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		154 997	168 759
Проценты выплаченные		(36 423)	(56 073)
Комиссии полученные		57 243	34 877
Комиссии выплаченные		(21 194)	(17 263)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 909	17 787
Прочие доходы полученные		15 297	13 200
Расходы на персонал выплаченные		(36 563)	(31 590)
Прочие операционные расходы выплаченные		(41 825)	(33 662)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		104 441	96 035
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(16 663)	(723)
Кредиты клиентам		(194 928)	(101 214)
Прочие активы		(2 356)	1 714
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		21 630	(16 840)
Средства клиентов		117 435	117 211
Прочие обязательства		1 113	(590)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		30 672	95 593
Уплаченный налог на прибыль		(12 254)	(9 548)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		18 418	86 045
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(1 392 391)	(1 188 064)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		1 439 956	1 120 637
Продажа инвестиционной недвижимости		392	838
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11, 12	(9 747)	(16 204)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		153	28
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		38 363	(82 765)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		64 262	116 496
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(55 620)	(133 584)
Поступления от привлечения прочих заемных средств		-	22 706
Погашение прочих заемных средств		(23 445)	(7 964)
Поступления от привлечения субординированных займов		-	9 976
Дивиденды уплаченные	21	(8 819)	(22 561)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(23 622)	(14 931)

Прилагаемые примечания на страницах 13-78 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2016 г.</i>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 432	4 679
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		34 591	(6 972)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		113 314	120 286
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	147 905	113 314

Ниже приведена сверка изменения обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности.

	<i>31 декабря 2016</i>	<i>Движение денежных средств</i>	<i>Неденежные изменения</i>		<i>Прочие изменения</i>		<i>31 декабря 2017</i>
			<i>Курсовые изменения</i>	<i>Проценты уплаченные</i>	<i>Проценты начисленные</i>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 609	8 642	122	(1 922)	2 261	24 712	
Прочие заемные средства	33 235	(23 445)	2 087	(2 715)	2 095	11 257	
Субординированная задолженность	34 741	-	248	(1 927)	1 935	34 997	
Итого	83 585	(14 803)	2 457	(6 564)	6 291	70 966	

(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 не менял свой юридический адрес.

Юридический адрес по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов – г. Минск, улица Толстого, 10.

В течение 2017 года Банком было открыто 2 расчетно-кассовых центра.

На 31 декабря 2017 года Банк имел следующую структуру: головной банк, 6 центров банковских услуг и 57 расчетно-кассовых центров, расположенных в Минске, Бресте, Гомеле, Гродно, Витебске, Могилеве, Солигорске, Светлогорске, Молодечно, Жодино, Бобруйске, Барановичах и Лиде.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не имел дочерних и ассоциированных компаний.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов находящимися в обращении акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2017	31 декабря 2016
БЕЛНЕФТЕГАЗ ОДО	51,000%	50,999%
MTB Investments Holdings Limited (Кипр)	47,969%	47,969%
Прочие	1,031%	1,032%
	100,000%	100,000%

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов 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 гиперинфляционной экономике» 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

(в тысячах белорусских рублей)

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.

Ценные бумаги, выпущенные Банком, не включены в котировальные листы ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», Банк не признается листинговым и, соответственно, не применяет МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию» и МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Учет влияния инфляции

С 1 января 2011 года белорусская экономика считалась гиперинфляционной в соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике*» (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.

Условия ведения деятельности

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Беларусь. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Беларусь, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Беларусь. Предпринятые Национальным Банком Республики Беларусь методы регулирования денежно-кредитной политики позволили в течение последних двух лет снизить как волатильность белорусского рубля, так и уровень инфляции. Несмотря на это, предшествовавший стабилизации период обесценения белорусского рубля и последовавший за ним период высоких темпов инфляции, все еще приводят к некоторой неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Республике Беларусь.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Беларусь на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение 2017 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.

(в тысячах белорусских рублей)

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 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.

(в тысячах белорусских рублей)

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, имеющих 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, или не включенные ни в одну из трех вышеназванных 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 за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатка в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, до момента выбытия. При выбытии 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.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по

(в тысячах белорусских рублей)

сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

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 имеющихся 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 процентной ставки.

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 ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая валютные форварды и свопы). Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки,

(в тысячах белорусских рублей)

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, субординированная задолженность 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.

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

(в тысячах белорусских рублей)

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. Объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

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

(в тысячах белорусских рублей)

предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

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 долевыми инструментами, 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.

(в тысячах белорусских рублей)

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 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 первоначального 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 утратил 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 утратив

(в тысячах белорусских рублей)

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.

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

Прекращение признания в учете 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, признание первоначального обязательства в учете прекращается, 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.

(в тысячах белорусских рублей)

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

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.

(в тысячах белорусских рублей)

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.

Обесценение нефинансовых активов

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

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 потребуется 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.

(в тысячах белорусских рублей)

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 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 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,

(в тысячах белорусских рублей)

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, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов официальный курс, применявшийся при подготовке финансовой отчетности, составлял:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Доллар США / белорусский рубль	1,9727	1,9585
Евро / белорусский рубль	2,3553	2,0450
Российский рубль / белорусский рубль	0,034279	0,03244

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты»

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. На основании результатов предварительных оценок, завершенных к текущему моменту, наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Ожидается, что применение новой модели приведет к увеличению оценочных резервов под кредитные убытки, а также большей волатильности сумм ожидаемых кредитных убытков. Уровень оценочных резервов под убытки будет увеличиваться по мере прогнозируемого ухудшения экономических условий и уменьшаться по мере того, как экономические условия будут становиться более благоприятными. Это может усугубиться значительным увеличением оценочных резервов под убытки при переходе финансовых инструментов по стадиям соответствия кредитному качеству.

Согласно предварительной оценке Банка, в результате перехода на модель формирования резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» ожидается увеличение резерва под обесценение («gross»), тем не менее на дату выпуска финансовой отчетности эффект не определен с высокой степенью точности.

Классификация – финансовые активы

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

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

(в тысячах белорусских рублей)

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом.
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким

(в тысячах белорусских рублей)

образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У кредитов Банка, предоставленных физическим и юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретает или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

По предварительной оценке Банка, применение новых требований по классификации финансовых активов по состоянию на 1 января 2018 года не оказало бы значительного влияния на учет финансовых активов.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

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

(в тысячах белорусских рублей)

значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан;
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

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

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию.

(в тысячах белорусских рублей)

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта.

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

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Данная оценка будет основываться на внутренней информации, и в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в Республике Беларусь. Банк также будет периодически проводить стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению данных репрезентативных сценариев.

Классификация – финансовые обязательства

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 прибыли или убытки, 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 прибыли или убытки, и у него нет в настоящий момент намерений делать это.

Прекращение признания и модификация договора

МСФО (IFRS) 9 включает требования МСФО (IAS) 39 в части прекращении признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк не признает прибыль или убыток в составе прибыли или убытка

(в тысячах белорусских рублей)

в результате модификаций финансовых обязательств и проблемных финансовых активов, которые не приводят к прекращению их признания.

Переходные положения

Изменения к учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением пересчета данных за предыдущие периоды. 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.

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. Банк не применял данный стандарт досрочно.

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.

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

- Операции с банковскими платежными картами;
- Расчетные и кассовые операции с клиентами;
- Документарные операции;
- Сделки с иностранной валютой;
- Межбанковские расчеты и прочие.

Первоначальный анализ указывает на то, что МСФО (IFRS) 15 не окажет существенного влияния на сроки признания или измерения комиссионных доходов. Банк планирует применить МСФО (IFRS) 15 в своей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и использовать ретроспективный подход.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

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 применять упрощения практического характера и освобождение от признания. 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.

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 договоры аренды будут заключены Банком. Банк планирует раскрыть информацию о выбранном варианте перехода и количественную информацию до применения стандарта.

Прочие изменения

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2017 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28

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

Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40)

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль

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:

(в тысячах белорусских рублей)

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.

Допущения, сделанные руководством банка, учитываемые при определении размера резерва под обесценение кредитов, представлены в примечании 8.

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, руководство Банка использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Наличные средства	44 724	35 696
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	57 457	47 144
Остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях	45 724	20 680
Средства в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	-	9 794
Денежные средства и их эквиваленты	<u>147 905</u>	<u>113 314</u>

На 31 декабря 2017 года остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях включают в себя 16 373 тыс. руб. (2016 год – 11 953 тыс. руб.), размещенных в пяти (2016 год – восьми) банках государств-членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»).

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	21 631	5 308
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	5 332	3 563
За вычетом резерва под обесценение	(34)	(30)
Средства в кредитных организациях	<u>26 929</u>	<u>8 841</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.

(в тысячах белорусских рублей)

На 31 декабря 2017 года средства в кредитных организациях включали 7 103 тыс. руб., размещенные в качестве обеспечения обязательств по расчетам с использованием платежных карт и международных платежных систем (2016 год – 5 278 тыс. руб.).

Ниже представлено движение резерва под обесценение:

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
На 1 января	30	–
Создание	3	1 321
Списание суммы	–	(1 883)
Курсовые разницы	1	592
На 31 декабря	34	30

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.

	<u>31 декабря 2017</u>			<u>31 декабря 2016</u>		
	<u>Условная сумма, эквива- лент бел. руб.</u>	<u>Справедливая стоимость</u>		<u>Условная сумма, эквива- лент бел. руб.</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	
		<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>		<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>
Валютные контракты						
Форварды-иностраные контракты	15 827	7		-	-	-
Форварды-внутренние контракты	17 127	25	(6)	3 902	-	(47)
Итого производные активы/ (обязательства)	32 954	32	(6)	3 902	-	(47)

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 2017 года и 31 декабря 2016 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.

(в тысячах белорусских рублей)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты физическим лицам	359 987	247 532
Кредиты юридическим лицам	335 699	272 749
Финансовая аренда	18 221	9 435
Итого кредиты клиентам	713 907	529 716
За вычетом резерва под обесценение	(10 075)	(14 991)
Кредиты клиентам	703 832	514 725

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	Юридические лица	Физические лица	Итого
На 1 января 2017 г.	6 608	8 383	14 991
Списанные суммы	(6 447)	(10 316)	(16 763)
Курсовые разницы	197	-	197
Отчисления за год	4 091	7 559	11 650
На 31 декабря 2017 г.	4 449	5 626	10 075
Кредиты, по которым резерв сформирован на индивидуальной основе	2 403	-	2 403
Кредиты, по которым резерв сформирован на совокупной основе	2 046	5 626	7 672
	4 449	5 626	10 075
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	25 724	-	25 724
Итого сумма кредитов, оцененных на совокупной основе, до вычета резерва под обесценение, оцененного на коллективной основе	328 196	359 987	688 183
	Юридические лица	Физические лица	Итого
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
Кредиты, по которым резерв сформирован на индивидуальной основе	3 172	-	3 172
Кредиты, по которым резерв сформирован на совокупной основе	3 436	8 383	11 819
	6 608	8 383	14 991
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, 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 коллективной основе	260 751	247 532	508 283

(в тысячах белорусских рублей)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе

На индивидуальной основе оценивается задолженность:

1. заемщиков, имеющих просроченную задолженность свыше 90 дней и совокупная кредитная задолженность которых превышает 0,1 процент от МСФО капитала Банка, рассчитанного в соответствии с положениями Базельского соглашения (далее - «МСФО капитал по Базелю») на предыдущую квартальную отчетную дату; и заемщиков, имеющих просроченную задолженность до 90 дней и совокупная кредитная задолженность которых превышает 0,5 процента от МСФО капитала Банка по Базелю на предыдущую квартальную отчетную дату;

2. индивидуально существенных заемщиков (совокупная кредитная задолженность которых превышает 1 процент от МСФО капитала Банка по Базелю на предыдущую квартальную отчетную дату), по которым произошло снижение вероятности погашения (далее – «ВП») более чем на 5 процентных пунктов по сравнению с предыдущей отчетной датой (началом года);

3. индивидуально существенных заемщиков, вероятность погашения которых изменилась менее чем на 5 процентных пунктов по сравнению с предыдущей отчетной датой и если на предыдущую отчетную дату заемщик включался в индивидуальную оценку (без учета перевода из групповой оценки в индивидуальную на основе мотивированного суждения);

4. заемщиков, имеющих просроченную задолженность свыше 180 дней и совокупная кредитная задолженность которых превышает 0.05 процента от МСФО капитала Банка, рассчитанного в соответствии с положениями Базельского соглашения (далее - «МСФО капитал по Базелю») на предыдущую квартальную отчетную дату.

Ниже представлена информация по резервам, созданным на основе индивидуальной оценки заемщика, в разрезе категорий кредитного качества:

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе	Резерв на индивидуальной основе	Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе	Резерв на индивидуальной основе
Ставка резерва				
До 2%	–	–	128	3
2%-5%	11 577	343	–	–
5%-20%	12 255	1 292	17 287	1 873
20%-50%	1 892	769	4 018	1 296
Более 50%	–	–	–	–
Итого	25 724	2 404	21 433	3 172

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составили 2 871 тыс. руб. (2016 год – 2 134 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.

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;

(в тысячах белорусских рублей)

- при кредитовании на покупку автомобиля – залог автомобиля.

Банк также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных заемщикам, являющимися дочерними компаниями.

Ниже представлена информация по кредитам клиентам на 31 декабря в разрезе видов обеспечения. Информация представляет собой сумму кредитов до вычета резервов, а не справедливую стоимость указанного обеспечения:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Недвижимость	173 446	141 857
Товары в обороте	65 111	39 628
Основные средства	55 168	45 115
Денежные средства	36 413	48 513
Право на получение дебиторской задолженности	3 760	2 090
Прочие	964	–
Необеспеченные	379 045	252 513
Кредиты клиентам	713 907	529 716

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.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма кредитов, обеспеченных гарантийными депозитами, составила 36 413 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 48 513 тыс. рублей).

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 11 811 тыс. рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2016 года: 25 581 тыс. рублей). Кредиты, выданные физическим лицам, оцениваются на коллективной основе, при которой не учитывается вид и стоимость обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2017 года 99,85% кредитного портфеля физических лиц, или 359 458 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 99,68%, или 246 750 тыс. руб.) представлено кредитами, не имеющими обеспечения.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков, рассчитанный с использованием ставки исторических потерь, составляет 0,77% в среднем по портфелю корпоративных клиентов;
- снижение справедливой стоимости основных типов обеспечения в случае продажи составляет по недвижимости 30%-40%, по транспорту и оборудованию 20%-50%.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при увеличении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на десять процентов размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 423 тыс. руб. меньше (31 декабря 2016 года: 720 тыс. руб.), при уменьшении на десять процентов, резерв под обесценением был бы на 529 тыс. рублей выше (31 декабря 2016 года: 956 тыс. руб.).

Изменение ставки исторических потерь при расчете резерва на коллективной основе показывает следующее влияние: увеличение ставки на 1 процентный пункт способствовало росту резерва на 3 262 тыс. руб (31 декабря 2016 года: 2 573 тыс. руб.), уменьшение на 0,1 процентного пункта снизило резервы на 326 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 257 тыс. руб.).

(в тысячах белорусских рублей)

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее: при расчете основных показателей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков, используются статистические данные Банка за последний год.

Рост ставки резервирования, рассчитанной на основании указанных статистических данных, на один процентный пункт приведет к увеличению резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года на 3 544 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 2 644 тыс. руб.), при уменьшении на 1 процентный пункт - к уменьшению на 3 544 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 644 тыс. рублей).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2017 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 147 180 тыс. руб., или 21% от совокупного кредитного портфеля. По этим кредитам был создан резерв в размере 1 828 тыс.руб. Сумма задолженности одного из этих заемщиков составляла 29 566 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 30 077 тыс. руб.) и полностью покрыта гарантийным депозитом денежных средств (Примечания 17, 30).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Физические лица	359 987	247 532
Частные организации	347 600	274 500
Государственные организации	6 320	7 684
Кредиты клиентам	<u>713 907</u>	<u>529 716</u>

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

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Физические лица	359 987	247 532
Оптовая и розничная торговля	171 696	130 117
Промышленное производство	60 105	70 263
Недвижимость	41 050	25 958
Транспорт	27 571	13 798
Строительство	19 957	10 810
Пищевая промышленность	6 609	5 193
Прочее	26 932	26 045
Кредиты клиентам	<u>713 907</u>	<u>529 716</u>

В 2017 году Банк осуществлял финансирование стартап-компаний в рамках программы с ОАО «Банк развития Республики Беларусь». Процентная ставка по кредитам, выдаваемым в рамках данной программы, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 10%. Расходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости за 2017 год составили 62 тыс. руб. (2016 год – 560 тыс. руб.). Остатки по данным кредитным договорам составляли 3 775 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 года, 3 602 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года.

(в тысячах белорусских рублей)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого 31 декабря 2017</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	14 145	6 989	21 134
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	<u>(2 027)</u>	<u>(886)</u>	<u>(2 913)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>12 118</u>	<u>6 103</u>	<u>18 221</u>

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

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого 31 декабря 2016</i>
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>

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

	<i>31 декабря 2017</i>	<i>31 декабря 2016</i>
Резерв под обесценение на индивидуальной основе	–	114
Резерв под обесценение на совокупной основе	<u>146</u>	<u>209</u>
Итого резерв под обесценение	<u>146</u>	<u>323</u>

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	<i>31 декабря 2017</i>	<i>31 декабря 2016</i>
Облигации, выпущенные Национальным Банком	21 143	71 000
Облигации, выпущенные республиканскими органами управления	13 560	11 760
Облигации, выпущенные белорусскими банками	10 860	10 334
Вложения в долевые инструменты	<u>516</u>	<u>516</u>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>46 079</u>	<u>93 610</u>

В 2017 году Банком приобретены облигации Национального банка Республики Беларусь в долларах США.

По состоянию на 31 декабря 2017 имеются следующие финансовые активы, переданные в обеспечение по средствам, привлеченным от банков (Примечание 16): государственные долгосрочные облигации Министерства финансов РБ 233 выпуска в количестве 5 000 шт. стоимостью 9 862 тыс. руб.; долгосрочные облигации Национального банка РБ 21 выпуска в количестве 1 058 шт. стоимостью 1 971 тыс. руб. и долгосрочные облигации Национального банка РБ 34 выпуска в количестве 848 шт. стоимостью 1 642 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 были переданы 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.

(в тысячах белорусских рублей)

10. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Остаток на 1 января	3 914	4 692
Поступления	-	-
Выбытия	(392)	(838)
Изменение справедливой стоимости	106	60
Остаток на 31 декабря	<u>3 628</u>	<u>3 914</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости являются нереализованными. Данные доходы отражены в Отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости».

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 недвижимостью и включенных в состав прибылей или убытков за период:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости (Примечание 25)	248	455
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, приносящей арендный доход	(6)	(104)
	<u>242</u>	<u>351</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года в собственности банка находится капитальное строение по адресу г. Минск, ул. Алибегова, 15, площадью 2 788,90 м², справедливая стоимость которого составляет 3 628 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2016 года – 3 521 тыс. руб.). Это капитальное строение является предметом залога по заключенному между Открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и ЗАО «МТБанк» договору об ипотеке № б/н от 11 мая 2016.

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

(в тысячах белорусских рублей)

	<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 2017	4 855	12 909	770	7 844	41	26 419
Поступление	38	2 145	-	358	121	2 662
Выбытие	(15)	(6)	(18)	(66)	-	(105)
На 31 декабря 2017	4 878	15 048	752	8 136	162	28 976
Накопленная амортизация						
На 1 января 2017	(1 056)	(6 948)	(420)	(3 253)	-	(11 677)
Начисленная амортизация	(104)	(1 773)	(84)	(815)	-	(2 776)
Выбытие	15	6	18	59	-	98
На 31 декабря 2017	(1 145)	(8 715)	(486)	(4 009)	-	(14 355)
Остаточная стоимость						
На 1 января 2017	3 799	5 961	350	4 591	41	14 742
На 31 декабря 2017	3 733	6 333	266	4 127	162	14 621

	<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	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	4 855	12 909	770	7 844	41	26 419
Накопленная амортизация						
На 1 января 2016	(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	(1 056)	(6 948)	(420)	(3 253)	-	(11 677)
Остаточная стоимость						
На 1 января 2016	3 741	3 690	318	3 823	87	11 659
На 31 декабря 2016	3 799	5 961	350	4 591	41	14 742

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов стоимость полностью самортизированных основных средств составляла 5 892 тыс. руб. и 3 442 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банком не было выявлено обесценение основных средств.

(в тысячах белорусских рублей)

12. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Стоимость		
На 1 января	23 390	11 298
Поступление	7 377	12 108
Выбытие	(261)	(16)
На 31 декабря	30 506	23 390
Накопленная амортизация		
На 1 января	(7 503)	(5 025)
Начисленная амортизация	(3 806)	(2 492)
Выбытие	156	14
На 31 декабря	(11 153)	(7 503)
Остаточная стоимость		
На 1 января	15 887	6 273
На 31 декабря	19 353	15 887

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов стоимость полностью самортизированных нематериальных активов составляла 1 195 тыс. руб. и 1 244 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.

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	14 059	11 807
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	7 205	2 956
Расходы по налогу на прибыль	21 264	14 763

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 2017 и 2016 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)

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Прибыль до налогообложения	85 170	61 177
Официальная ставка налога	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	21 293	15 294
Льгота по налогу на прибыль по ценным бумагам	(1 655)	(1 211)
Льгота по налогу на прибыль по капитальным вложениям	(74)	(194)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 579	803
Доходы, учтенные исключительно для целей налогообложения	121	71
Расходы по налогу на прибыль	21 264	14 763

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

	31	Возникнове-	31	Возникнове-	31
	декабря	ние и	декабря	ние и	декабря
	2015	уменьшение	2016	уменьшение	2017
		временных		временных	
		разниц в		разниц в	
		отчете о		отчете о	
		прибылях и		прибылях и	
		убытках		убытках	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Производные финансовые активы	146	(131)	15	(14)	1
Производные финансовые обязательства	-	3	3	(3)	-
Инвестиционная недвижимость	169	128	297	(81)	216
Основные средства	78	(16)	62	(62)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	41	41
Средства клиентов	424	(424)	-	343	343
Прочие активы	-	903	903	(487)	416
Прочие обязательства	36	51	87	99	186
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Средства в кредитных организациях	(45)	(113)	(158)	(107)	(265)
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	(8 272)	(1 733)	(10 005)	(6 248)	(16 253)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(61)	(176)	(237)	221	(16)
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	(37)	(37)
Нематериальные активы	(114)	32	(82)	34	(48)
Прочие активы	(128)	128	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	(85)	(85)	(178)	(263)
Средства клиентов	-	(46)	(46)	46	-
Производные финансовые обязательства	-	-	-	(3)	(3)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(101)	100	(1)	1	-
Прочие заемные средства	(35)	(7)	(42)	26	(16)
Резервы	(579)	(1 575)	(2 154)	(787)	(2 941)
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Субординированная задолженность	(143)	5	(138)	(9)	(147)
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(8 625)	(2 956)	(11 581)	(7 205)	(18 786)

(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 1 января 2016	827	52	879
Создание/(восстановление)	1 077	(56)	1 021
Курсовые разницы	–	4	4
Списание суммы	(23)	–	(23)
На 31 декабря 2016	1 881	–	1 881
Создание	1 108	–	1 108
Списание суммы	(7)	–	(7)
На 31 декабря 2017 г	2 982	–	2 982

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

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2017</i>	<i>31 декабря 2016</i>
Начисленные комиссионные доходы	3 660	2 386
Дебиторская задолженность	3 110	3 093
Дебиторская задолженность по банковским операциям	2 118	616
Итого финансовые активы	8 888	6 095
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль	1 241	471
Предоплата и прочие дебиторы	1 208	1 234
Расходы будущих периодов	1 009	1 175
Запасы	458	675
Итого нефинансовые активы	3 916	3 555
За вычетом резерва на обесценение прочих активов (Примечание 14)	(2 982)	(1 881)
Прочие активы	9 822	7 769

На 31 декабря 2017 года в состав предоплат и прочих дебиторов входит сумма предоплаты по основным средствам в размере 389 тыс. руб. (2016 год – 723 тыс. руб.). В 2017 году признано обесценение запасов в размере 218 тыс. руб. (в 2016 году - в размере 81 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2017</i>	<i>31 декабря 2016</i>
Кредиторская задолженность по банковским операциям	1 284	565
Кредиторская задолженность перед поставщиками (подрядчиками)	564	609
Начисленные комиссионные расходы	8	1
Прочие	2 071	1 571
Итого финансовые обязательства	3 927	2 746

(в тысячах белорусских рублей)

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Обязательства перед персоналом	2 982	2 591
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 664	1 103
Кредиторская задолженность перед Агентством по возмещению вкладов	440	376
Доходы будущих периодов	49	55
Прочие расходы	666	–
Итого нефинансовые обязательства	5 801	4 125
Прочие обязательства	9 728	6 871

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Срочные депозиты и кредиты от банков-резидентов	40 053	19 289
Срочные депозиты и кредиты Национального Банка	–	489
Текущие счета	1 787	518
Средства кредитных организаций	41 840	20 296

На 31 декабря 2017 года средства кредитных организаций в размере 40 053 тыс. руб. (96%) представляли собой средства пяти банков.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе средств кредитных организаций находятся средства, привлеченные по операциям РЕПО, в размере 3 499 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 6 876 тыс. руб.), в качестве обеспечения по которым были заложены ценные бумаги, имеющиеся в портфеле Банка (Примечание 9). В качестве обеспечения по привлечениям от одного из банков-резидентов в размере 11 117 тыс. руб. Банком предоставлен залог ценных бумаг (Примечание 9) и залог недвижимого имущества (Примечание 10).

Доходы от первоначального признания кредитов

В 2017 году Банк осуществлял финансирование стартап-компаний в рамках программы с ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (Примечание 8). По состоянию на 31 декабря 2017 средства, привлеченные в рамках данной программы, составили 7 144 тыс. руб. (в 2016: 3 246 тыс. руб.) Доходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости за 2017 год составили 662 тыс. руб. (2016 год - 889 тыс. руб.).

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Срочные депозиты	351 703	327 271
Текущие счета клиентов	302 349	203 138
Средства клиентов	654 052	530 409
Денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	1 817	1 481

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 2017 года средства клиентов в размере 139 187 тыс. руб. (21%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2016 год – 113 210 тыс. руб. (21%). На 31 декабря 2017 года

(в тысячах белорусских рублей)

сумма задолженности по гарантийному депозиту крупнейшего из этих клиентов составляла 33 674 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 33 674 тыс. руб.) и являлась обеспечением по кредиту (Примечание 8).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 173 344 тыс. руб. (2016 год – 184 384 тыс. руб.).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Частные компании	346 193	250 913
Физические лица	296 960	270 349
Государственные организации	10 899	9 147
Средства клиентов	<u>654 052</u>	<u>530 409</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Физические лица	296 960	270 349
Торговля	90 606	58 391
Строительство	68 435	5 221
Транспорт	67 047	42 158
Индивидуальные предприниматели	23 695	10 205
Страхование	18 782	7 197
Производство	12 369	49 460
Услуги развлечения	11 513	1 303
Издательская деятельность	4 746	48
Разработка программного обеспечения и информационные технологии	2 330	20 560
Финансовые услуги	2 132	3 639
Образование	1 334	4 343
Государственные органы власти	538	–
Некоммерческие организации	39	491
Недвижимость	–	23 416
Телекоммуникационные услуги	–	1 282
Прочие	53 526	32 346
Средства клиентов	<u>654 052</u>	<u>530 409</u>

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

	<u>31</u> <u>декабря</u> <u>2017</u>	<u>Срок</u> <u>погашения</u>	<u>Эффектив-</u> <u>ная</u> <u>процентная</u> <u>ставка</u>	<u>31</u> <u>декабря</u> <u>2016</u>	<u>Срок</u> <u>погашения</u>	<u>Эффектив-</u> <u>ная</u> <u>процентная</u> <u>ставка</u>
Процентные облигации в белорусских рублях	23 602	2018 г.	7-11,5%	12 635	2017 г.	18-27%
Процентные облигации в долларах США	918	2018 г.	5,5%	2 807	2017 г.	5%-7%
Процентные облигации в евро	192	2018 г.	5,5%	167	2017 г.	6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>24 712</u>			<u>15 609</u>		

(в тысячах белорусских рублей)

В 2017 и 2016 годах Банк своевременно и в полной мере исполнял обязательства по выпущенным ценным бумагам.

19. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>Валю- та</i>	<i>Тип процент- ной ставки</i>	<i>Год привле- чения</i>	<i>Год погаше- ния</i>	<i>31 декабря 2017</i>	<i>31 декабря 2016</i>
Европейский банк реконструкции и развития	USD	плавающая	2013	2017-2018	–	6 177
Европейский банк реконструкции и развития	BYN	плавающая	2014	2017	–	2 211
Северная экологическая финансовая корпорация (Nordic Environment Finance Corporation)	EUR	плавающая фиксирован- ная	2014	2019.	2 399	6 190
Incofin	EUR	фиксирован- ная	2016	2017-2018	4 849	14 677
FINETHIC S.C.A., SICAV-SIF (Symbiotics)	USD	фиксирован- ная	2016	2018.	2 004	1 990
DUAL RETURN VISION MICROFINANCE FUN (Symbiotics)	USD	фиксирован- ная	2016	2018.	2 005	1 990
Прочие заемные средства					11 257	33 235

По состоянию на 01 января 2018 Банком не соблюден норматив достаточности нормативного капитала I уровня с учетом консервационного буфера пруденциальной отчетности (примечание 21). Выполнение пруденциальных нормативов является финансовой ковенантой по договорам долгосрочных привлечений. На отчетную дату Банком получены подтверждения от контрагентов о том, что указанное нарушение норматива не приведет к досрочному отзыву ресурсов, за исключением договора с Nordic Environment Finance Corporation от 25 апреля 2014 года, привлеченные средства по которому отражены в финансовой отчетности в сумме 2 399 тыс. бел. руб.

20. Субординированная задолженность

Субординированная задолженность включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата привлечения</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процент- ная ставка</i>	<i>31 декабря 2017</i>	<i>31 декабря 2016</i>
Субординированный заем 1 в долларах США	8 апреля 2010 г.	8 апреля 2023 г.	6%	9 074	9 009
Субординированный заем 2 в долларах США	29 апреля 2010 г.	29 апреля 2023 г.	6%	9 420	9 352
Субординированный заем 3 в белорусских рублях	23 июля 2014 г.	23 июля 2023 г.	5%	160	153
Субординированный заем 4 в белорусских рублях	17 октября 2014 г.	27 октября 2023 г.	5%	364	363
Субординированный заем 5 в долларах США	19 июня 2015 г.	19 июня 2025 г.	6%	3 945	3 917
Субординированный заем 6 в долларах США	30 сентября 2015 г.	30 сентября 2025 г.	6%	1 973	1 959
Субординированный заем 7 в долларах США	15 сентября 2016 г.	15 сентября 2026 г.	5%	10 061	9 988
Субординированная задолженность				34 997	34 741

В 2017 и 2016 годах Банк своевременно и в полной мере исполнял обязательства по субординированным займам.

(в тысячах белорусских рублей)

21. Капитал

На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал Банка составил 141 448 обыкновенных акций номинальной стоимостью по состоянию на 31 декабря 2017 года 87,00 руб. каждая, по состоянию на 31 декабря 2016 года – 87,00 руб. Все акции имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют право одного голоса.

В 2017 и 2016 годах движения в выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях не было, структура капитала представлена ниже:

	<i>Количество обыкновен- ных акций</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновен- ных акций</i>	<i>Корректи- ровка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2017	141 448	12 306	44 828	57 134
На 31 декабря 2016	141 448	12 306	44 828	57 134

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). Т.о., общая сумма дивидендов, объявленных в 2016 году, составила 22 561 тыс. руб.

На собрании акционеров, состоявшемся 20 апреля 2017 года, Банк объявил дивиденды на общую сумму 6 309 тыс. руб. на обыкновенные акции (т.е. из расчета 44,6 руб. на акцию). На собрании акционеров, состоявшемся 7 июля 2017 года, Банк объявил дивиденды на общую сумму 693 тыс. руб. на обыкновенные акции (т.е. из расчета 4,9 руб. на акцию). На собрании акционеров, состоявшемся 18 декабря 2017 года, Банк объявил дивиденды на общую сумму 1 817 тыс. руб. на обыкновенные акции (т.е. из расчета 12,8 руб. на акцию). Т.о., общая сумма дивидендов, объявленных в 2017 году, составила 8 819 тыс. руб.

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 Республики Беларусь. На 31 декабря 2017 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка, определенная в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, составила 56 011 тыс. руб. (2016 год - 42 967 тыс. руб.).

В 2017 году не было изменений уставного фонда.

Уставный фонд в 2016 году увеличился на 120 тыс. руб. на основании решения общего Собрания акционеров от 20 апреля 2016 года и письма Национального банка Республики Беларусь № 29-12/303 от 14 июня 2016 за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

По состоянию на 01 января 2018 Банком не соблюден норматив достаточности капитала 1 уровня, рассчитанный с учетом консервационного буфера. В соответствии с п. 1.2.1. Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 01 декабря 2012 № 641 «О дополнительных требованиях к порядку применения Национальным банком Республики Беларусь мер надзорного реагирования и критериях принятия решения об их применении» данное нарушение влечет принятие Национальным банком в установленном порядке решения о применении меры надзорного реагирования в виде введения запрета на распределение прибыли между акционерами Банка путем объявления и (или) выплаты дивидендов до момента устранения нарушения. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 мая 2017 № 180 норматив достаточности капитала 1 уровня с учетом консервационного буфера для банков с 01 января 2018 года отменен.

(в тысячах белорусских рублей)

Правлением Национального банка Республики Беларусь рассмотрено ходатайство ЗАО «МТБанк» от 04 января 2018 № 118-20/00558 и принято решение (постановление от 24 января 2018 № 30) о неприменении к банку меры надзорного реагирования за допущенное на 01 января 2018 нарушение норматива достаточности капитала 1 уровня с учетом консервационного буфера.

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В течение 2017 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 18% до 11%.

С 4 июля 2017 года в Республике Беларусь осуществлен переход на международную структуру номера счета IBAN (International Bank Account Number) и новые банковские идентификационные коды банков BIC (Bank Identifier Code).

Все счета во всех банках Республики Беларусь заменены на счета в новом формате. При этом изменение формата номера счета не оказало влияния на режим функционирования, обслуживания и использования клиентами своих счетов.

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 значительные периоды времени.

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 2017 и 2016 годов договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2017</u>	<u>31 декабря 2016</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	583 645	504 900
Гарантии	42 738	33 390
Аккредитивы	4 551	1 375
	630 934	539 665
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 17)	(1 817)	(1 481)
Договорные и условные обязательства	629 117	538 184

(в тысячах белорусских рублей)

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 2017 и 2016 годов Банк не имел существенных договорных обязательств по неаннулируемым договорам операционной аренды.

На 31 декабря 2017 и 2016 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.

23. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Торговые операции	13 032	17 672
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(50)	(190)
Переоценка валютных статей	2 627	(587)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	<u>15 609</u>	<u>16 895</u>

24. Чистые комиссионные доходы

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Комиссии по операциям с платежными картами	40 087	22 099
Расчетно-кассовое обслуживание	15 107	12 387
Документарные операции	1 158	997
Ценные бумаги	279	337
Валютно-обменные операции	258	817
Прочие	1 616	37
Комиссионные доходы	<u>58 505</u>	<u>36 674</u>
Комиссии по операциям с платежными картами	(14 967)	(11 367)
Сделки с банками	(5 006)	(4 760)
Валютно-обменные операции	(250)	(205)
Документарные операции	(220)	(253)
Ценные бумаги	(148)	(187)
Прочие	(615)	(487)
Комиссионные расходы	<u>(21 206)</u>	<u>(17 259)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>37 299</u>	<u>19 415</u>

25. Прочие доходы

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Поступления по ранее списанным долгам	13 117	8 407
Штрафы и пени полученные	1 311	1 449
Арендный доход	248	455
Роялти	187	-
Чистый доход/(расход) от реализации основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	41	(38)
Прочее	401	491
Итого прочие доходы	<u>15 305</u>	<u>10 764</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>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Заработная плата и премии	(27 018)	(24 590)
Отчисления на социальное обеспечение	(8 423)	(6 805)
Вознаграждения членам Наблюдательного Совета	(1 203)	(333)
Прочие расходы на персонал	(523)	(540)
Расходы на персонал	<u>(37 167)</u>	<u>(32 268)</u>
Маркетинг и реклама	(16 323)	(9 258)
Арендная плата	(7 399)	(7 367)
Расходы на обслуживание банковского программного обеспечения	(2 862)	(2 163)
Услуги связи	(2 621)	(2 237)
Расходы на коммунальные услуги	(2 071)	(2 149)
Платежи в Агентство по возмещению вкладов	(1 697)	(1 279)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(1 664)	(1 537)
Расходы на почтовые и курьерские услуги	(1 139)	(1 113)
Расходы по банковским пластиковым картам	(909)	(1 470)
Профессиональные услуги	(788)	(769)
Налоги, кроме налога на прибыль	(783)	(330)
Канцелярские принадлежности и прочие расходы на содержание офиса	(729)	(579)
Расходы на культурные мероприятия	(631)	(473)
Ремонт и техническое обслуживание транспортных средств и расходы на топливо	(592)	(597)
Расходы на охранные услуги	(538)	(505)
Прочие расходы	(2 184)	(2 287)
Прочие операционные расходы	<u>(42 930)</u>	<u>(34 113)</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.

(в тысячах белорусских рублей)

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет Банка обеспечивает организацию системы управления рисками, исключает конфликт интересов и условия его возникновения в процессе управления рисками, утверждает локальные нормативные правовые акты, определяющие стратегию управления рисками банка, а также определяет толерантность к присущим банку рискам.

Правление

Правление несет ответственность за контроль над процессом управления рисками в Банке, за выработку структуры управления рисками, утверждает локальные нормативные правовые акты банка, разработанные во исполнение стратегии управления рисками и регламентирующие политику, методики и процедуры управления рисками. В обязанности Правления входит составление бюджетного плана на год, анализ и пересмотр стратегии Банка и рассмотрение основных рисков.

Комитет по рискам

Комитет по рискам выполняет следующие функции:

- предварительное (до внесения на рассмотрение Наблюдательного совета) рассмотрение вопросов, отнесенных к компетенции Комитета;
- подготовка и представление рекомендаций Наблюдательному совету для принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции Комитета;
- внутренний мониторинг выполнения стратегии и решений Наблюдательного совета, принятых в отношении риск-профиля и толерантности к присущим Банку рискам;
- регулярное представление Наблюдательному совету отчетов о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков Банка, отражающих его риск-профиль и соответствие уровня рисков установленным требованиям к толерантности;
- принятие решений в отношении рисков в пределах полномочий, определенных Наблюдательным советом.

В компетенцию Комитета входят вопросы, связанные с:

- организацией системы управления рисками в Банке, утверждением локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию управления рисками; рассмотрением отчетов должностного лица, ответственного за управление рисками в Банке;
- оценкой рискованности деятельности Банка по стратегическим направлениям его развития;
- оценкой эффективности системы управления рисками в Банке;
- управлением рисками, в том числе в отношении:
 - проводимой кредитной политики;
 - организационной структуры системы управления рисками с учетом требований по исключению конфликта интересов;
 - делегирования полномочий в сферах управления рисками;
 - достаточности кадрового обеспечения и обеспечения необходимыми информационными системами и программно-техническими средствами;
- анализом и оценкой рискованности внедряемых и действующих продуктов Банка;
- анализом качества кредитного портфеля, тенденций и причин его изменений;
- определением состава и структуры необходимой отчетности по рискам для Наблюдательного совета.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

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.

Финансово-экономическое управление (ФЭУ)

ФЭУ 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.

Аудиторский комитет

В функции аудиторского комитета входят общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита банка, а также выбор и организация взаимодействия с аудиторскими организациями, аудиторами - индивидуальными предпринимателями.

Управление внутреннего аудита

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, подлежат аудиту управлением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Аудиторского комитета.

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.

Руководство Банка рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Для этого ЗАО «МТБанк» разработана система регламентов и процедур по управлению всеми банковскими рисками, которые идентифицирует Банк, выстроена система принятия решений и разграничения полномочий, призванная обеспечить надлежащее функционирование системы управления банковскими рисками. Риск-менеджмент осуществляется на всех уровнях управления: Наблюдательным советом, Комитетом по рискам, Правлением Банка, коллегиальными органами Банка: комитетами, Управлением риск-менеджмента, Управлением внутреннего контроля, руководителями подразделений Банка. В целях обеспечения эффективного контроля над процессами управления рисками Наблюдательным советом ЗАО «МТБанк» установлены лимитные ограничения по основным (актуальным) видам рисков деятельности банка (риск-аппетит и толерантность к риску).

Банк определяет как наиболее существенные для него на данном этапе развития и в современных экономических условиях следующие виды основных (актуальных) рисков, угрожающих реализации стратегического плана:

(в тысячах белорусских рублей)

1. Стратегический риск;
2. Риск снижения финансовой устойчивости;
3. Кредитный риск;
4. Риск потери ликвидности;
5. Операционный риск;
6. Риск потери деловой репутации;
7. Процентный риск;
8. Валютный риск;
9. Товарный риск;
10. Риск концентрации.

Данные виды рисков имеют постоянный характер своего проявления, существенный вес в риск-профиле Банка и представляют реальную угрозу выполнения плана по прибыли. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности Банка.

Основными правилами управления риском являются мониторинг выполнения основных параметров и целей, определенных Стратегией развития Банка, факторный анализ реализации стратегического плана, анализ макроэкономических условий деятельности Банка, корректировка стратегического плана при объективной необходимости или даже изменение целей и направлений стратегического развития Банка.

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- расширение и наращивание привлечения долгосрочных зарубежных ресурсов;
- ограничение либо полный отказ от развития нестратегических направлений бизнеса;
- разработка конкурентных видов продуктов, формирование новых условий и совершенствование сервиса по существующим продуктам;
- повышение имиджевых характеристик Банка, степени его узнаваемости;
- выполнение кадровой политики, направленной на обеспечение деятельности Банка достаточным количеством высококлассного персонала.

Мерами восстановления потерь является коррекция деятельности Банка по результатам анализа макроэкономических условий деятельности Банка, факторного анализа выполнения стратегического плана.

Риск снижения финансовой устойчивости – риск возникновения дефицита достаточности нормативного капитала на покрытие основных видов рисков, принимаемых на себя Банком.

Основным и единственным правилом управления данным видом риска является ограничение риск-аппетита, т.е. степени риска, которую Банк считает для себя приемлемой в процессе достижения поставленных целей. В целях управления данным видом риска Банк устанавливает лимиты кредитного и рыночных рисков.

Меры коррекции достаточности нормативного капитала определяются по результатам ретроспективного факторного анализа изменения его уровня. Данными мерами могут быть изменение размера и/или структуры кредитного портфеля, величины рыночных рисков, взыскание проблемной задолженности, изменение уставного или нормативного капиталов Банка.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником

(в тысячах белорусских рублей)

финансовых и иных имущественных обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- при залоговом кредитовании финансовая надежность клиента оценивается по степени его кредитоспособности;
- при беззалоговом кредитовании финансовая надежность клиента оценивается по степени его платёжеспособности;
- чем крупнее кредит, тем жестче требования к финансовой надежности кредитополучателя;
- надежность вложений в крупные кредитные сделки оценивается на индивидуальной основе по результатам заключения андеррайтера о финансовой надежности клиента, массовые и мелкие типовые кредитные сделки оцениваются по результатам скоринга кредитоспособности заемщика либо в соответствии с полностью формализованными правилами анализа кредитоспособности заемщика и принятия решений о кредитовании (выдаче продукта) в рамках отдельных банковских продуктов;
- проект о выдаче кредита корпоративному клиенту в иностранной валюте обязательно подвергается стресс-тестированию валютного риска.

В целях восстановления потерь Банк использует следующие меры:

- реструктуризация задолженности;
- определение стандартных требований к обеспечению исполнения обязательств по кредитным сделкам и в случае необходимости ужесточение их;
- деятельность по возврату долгов в досудебном и судебном порядке;
- продажа долгов.

По операциям размещения ресурсов на межбанковском рынке в виде кредитов и депозитов ежемесячно рассчитываются и утверждаются на Финансовом комитете и Правлении Банка лимиты на проведение активных операций Банка с банками-контрагентами. Ежемесячно анализируется и отслеживается изменение финансового состояния всех банков-контрагентов. По состоянию на 31.12.2017 года открыто лимитов на проведение активных операций с 49 банками-контрагентами. В течение 2017 года закрыто лимитов на проведение активных операций с 5 банками-контрагентами (годом ранее было закрыто 15 лимитных линий), открыто 4 новых лимитных линий банкам (годом ранее 5 лимитных линий).

Риск потери ликвидности – вероятность потери способности Банка фондировать рост активов, не неся при этом убытки и/или своевременно выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами.

Основные правила управления риском:

- проведение стратегии аккумулирования ликвидности;
- разделение ликвидных активов на ликвидные активы первой и второй очереди.

Определение необходимой достаточности ликвидных активов при работе Банка в штатном режиме (ликвидность первой очереди) и в экстренном режиме (ликвидность первой и второй очереди);

- разделение управления ликвидностью Банка на оперативное и стратегическое.

Оперативное управление – совокупность норм и правил, обеспечивающих достаточность ликвидности внутри операционного дня Банка. Стратегическое управление – совокупность норм и правил, обеспечивающих достаточность ликвидности на долгосрочном временном периоде;

- организационное разделение функций оперативного и стратегического управления ликвидностью;
- внедрение системы лимитов, направленных на обеспечение стратегической ликвидности, которые определяют «точку невозврата», когда при нарушении данных лимитов восстановление ликвидности Банка собственными силами, скорее всего, будет невозможно.

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- аккумулирование и поддержание ликвидных активов на требуемом уровне;
- управление риском потери деловой репутации (формирование образа Банка, обладающего высокой финансовой надежностью, способного оказывать качественные услуги, генерировать эксклюзивные и востребованные рынком продукты);

(в тысячах белорусских рублей)

- обеспечение адекватной структуры и диверсификации источников фондирования.

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности в случае её утраты определяются в соответствии с имеющимся планом действий по восстановлению ликвидности и выходу из кризисной ситуации.

Процентный риск – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основным правилом управления риском является оптимизация соотношения активов и пассивов по срокам и объемам. Следствием данного правила является возможность повышения процентного риска с целью снижения риска ликвидности и наоборот, снижение избыточной ликвидности (повышение риска ликвидности) с целью снижения процентного риска.

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- стимулирование желаемого изменения портфеля активов, ресурсной базы через систему трансфертного ценообразования;
- формирование кредитных, депозитных договоров с условиями, предусматривающими частичное либо полное перераспределение риска на контрагентов, клиентов;
- прогнозирование изменения процентных ставок на рынке и принятие мер, позволяющих Банку с наименьшими потерями адаптироваться к изменению условий его деятельности.

Мерами регулирования (восстановления) величины риска на приемлемом уровне является коррекция лимитной политики по его управлению, коррекция ценовой политики, совершенствование моделей анализа.

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

Основными правилами управления риском являются обеспечение эффективной работы системы идентификации и признания операционных инцидентов.

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- достаточность финансирования на обновление программного обеспечения, закупку информационных технических средств, привлечение на работу высококвалифицированных специалистов;
- достаточность времени на проведение тестирования систем при внедрении новых продуктов Банка;
- создание резервных линий связи;
- достаточное обеспечение автономными источниками электропитания;
- проведение адекватной кадровой политики (рекрутинг, адаптация и обучение персонала, мотивирование его на эффективный труд, формирование кадрового резерва, удержание ключевого персонала);
- совершенствование системы фрод-скоринга.

Меры восстановления потерь от реализации случаев операционного риска определяются индивидуально в каждом конкретном случае в зависимости от особенностей источников и объектов операционного риска.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

(в тысячах белорусских рублей)

Основными правилами управления риском является обеспечение финансовой надежности Банка, качества услуг на уровне не меньшем, нежели у основных конкурентов, планомерная работа по его повышению.

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- безусловное обеспечение финансовой надежности Банка;
- обеспечение надлежащего качества оказываемых услуг;
- обеспечение прозрачности деятельности Банка;
- обеспечение информационной безопасности Банка;
- противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, на финансирование террористической деятельности;
- проведение рекламных, благотворительных, социальных акций, кампаний, программ;
- наращивание положительных информационных поводов в СМИ о деятельности Банка.

Мерами восстановления потерь являются действия, направленные на восстановление финансовой устойчивости и надежности Банка, исправления ошибок и недостатков в обслуживании клиентов, публикации опровержений в случаях «черного» пиара и обращения в суд.

Товарный риск – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие неполучения запланированных доходов от изменения стоимости товаров.

Основными правилами управления риском являются:

- максимально возможное избежание риска;
- мониторинг и прогнозирование состояния рыночной конъюнктуры в разрезе товарных позиций в портфеле Банка.

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- виртуальное моделирование и обыгрывание ситуации;
- управление лимитами на риск;
- ужесточение требований к финансовой надежности кредитополучателей, качеству обеспечения кредитной сделки.

Меры регулирования (восстановления) определяются в соответствии с принятой в отношении конкретной товарной позиции стратегией немедленной продажи либо удержания до реализации определенного события.

Риск концентрации – риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков.

Основным и единственным правилом управления данным видом риска является ограничение риск-аппетита, т.е. степени риска, которую Банк считает для себя приемлемой в процессе достижения поставленных целей.

В целях управления данным видом риска Банк осуществляет следующие меры:

- управление лимитами на риск;
- формирование кредитных, депозитных договоров с условиями, предусматривающими частичное либо полное перераспределение риска на контрагентов, клиентов;
- ужесточение требований к финансовой надежности кредитополучателей, степени обеспечения кредитной сделки, ужесточение требований к депозитным договорам крупных вкладчиков;
- совершенствование системы предупреждения мошеннических операций.

В целях восстановления потерь Банк использует следующие меры:

- реструктуризация задолженности;
- реализация обеспечения по кредитным сделкам;
- деятельность по возврату долгов в досудебном и судебном порядке.

В 2016-2017 годах Банк преимущественно вел свою деятельность на территории Республики Беларусь. Внешнеэкономическая деятельность Банка связана с осуществлением банковских операций с банками-нерезидентами.

(в тысячах белорусских рублей)

Кредитный риск

В 2017 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 положении, так как Банк может отказаться от выполнения таких обязательств.

Максимальный размер кредитного риска по статьям 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)

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	Непросроченные и без индивидуальных признаков обесценения		Просроченные, но без индивидуальных признаков обесценения	Индивидуально обесцененные	Итого
		Стандартный рейтинг 2017 г	Ниже стандартного рейтинга 2017 г			
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	103 181	-	-	-	103 181
Средства в кредитных организациях	6	26 963	-	-	-	26 963
Кредиты клиентам	8					
Кредиты юридическим лицам		130 701	192 717	4 778	25 724	353 920
Кредиты физическим лицам		340 864	-	19 123	-	359 987
		471 565	192 717	23 901	25 724	713 907
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	45 563	-	-	-	45 563
Прочие финансовые активы	15	5 906	-	-	2 982	8 888
Итого		653 178	192 717	23 901	28 706	898 502

	Прим	Непросроченные и без индивидуальных признаков обесценения		Просроченные, но без индивидуальных признаков обесценения	Индивидуально обесцененные	Итого
		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
Прочие финансовые активы	15	6 095	-	-	-	6 095
Итого		598 481	61 388	34 092	21 433	715 394

Анализ просроченных, но индивидуально необесцененных 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,

(в тысячах белорусских рублей)

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 необесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	<i>Менее 30 дней</i>	<i>От 31 до 60 дней</i>	<i>От 61 до 90 дней</i>	<i>Более 90 дней</i>	<i>Итого</i>
2017 г.					
Кредиты клиентам					
Кредиты юридическим лицам	1 176	826	640	2 136	4 778
Кредиты физическим лицам	9 173	2 729	1 598	5 623	19 123
Итого	10 349	3 555	2 238	7 759	23 901
2016 г.					
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

Указанные выше кредиты обесценены на коллективной основе. В портфеле Банка отсутствуют просроченные и необесцененные ни на индивидуальной, ни на коллективной основе кредиты.

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.

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

(в тысячах белорусских рублей)

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.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в бухгалтерском балансе.

Схожие финансовые инструменты включают сделки “репо”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

В таблицах далее представлены финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 и 2017 годов.

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	31 декабря 2017				31 декабря 2016				
	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении			Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении			Чистая сумма
		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное		
Кредиты клиентам	36 413	-	(36 413)	-	48 513	-	(48 513)	-	
Всего финансовых активов	36 413	-	(36 413)	-	48 513	-	(48 513)	-	
Сделки “репо”, соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	(14 616)	13 475	-	(1 141)	(6 876)	6 876	-	-	
Средства клиентов	(36 413)	36 413	-	-	(48 513)	48 513	-	-	
Всего финансовых обязательств	(51 029)	49 888	-	(1 141)	(55 389)	55 389	-	-	

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

(в тысячах белорусских рублей)

	2017 г.				2016 г.			
	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	124 933	16 373	6 599	147 905	98 531	11 953	2 830	113 314
Средства в кредитных организациях	20 105	4 997	1 827	26 929	3 754	5 087	-	8 841
Производные финансовые активы	25	-	7	32	-	-	-	-
Кредиты клиентам	703 832	-	-	703 832	514 725	-	-	514 725
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	46 079	-	-	46 079	93 610	-	-	93 610
Прочие финансовые активы	5 906	-	-	5 906	4 214	-	-	4 214
	900 880	21 370	8 433	930 683	714 834	17 040	2 830	734 704
Обязательства								
Средства кредитных организаций	(41 175)	(664)	(1)	(41 840)	(19 781)	(513)	(2)	(20 296)
Производные финансовые обязательства	(6)	-	-	(6)	(47)	-	-	(47)
Средства клиентов	(643 863)	(1 400)	(8 789)	(654 052)	(511 571)	(4 778)	(14 060)	(530 409)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(24 712)	-	-	(24 712)	(15 609)	-	-	(15 609)
Прочие заемные средства	-	(11 257)	-	(11 257)	-	(33 235)	-	(33 235)
Прочие финансовые обязательства	(3 927)	-	-	(3 927)	(2 746)	-	-	(2 746)
Субординированная задолженность	(11 947)	-	(23 050)	(34 997)	(11 947)	-	(22 794)	(34 741)
	(725 630)	(13 321)	(31 840)	(770 791)	(561 701)	(38 526)	(36 856)	(637 083)
Чистые активы/ (обязательства)	175 250	8 049	(23 407)	159 892	153 133	(21 486)	(34 026)	97 621

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 инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, 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:

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Норматив</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
«Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, погашаемые по требованию и просроченные обязательства)	Мин. 20%	135%	199%
«Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, погашаемые в течение 30 дней)	Мин. 70%	146%	167%
«Норматив краткосрочной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного года/обязательства, погашаемые в течение одного года)	Мин. 1	1.2	2,9

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.

Финансовые обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2017					
Средства кредитных организаций	28 538	1 172	16 609	–	46 319
Средства клиентов	465 090	179 584	12 494	3 171	660 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 160	27 438	–	–	28 598
Прочие заемные средства	7 498	4 172	–	–	11 670
Прочие обязательства	3 927	–	–	–	3 927
Субординированная задолженность	512	1 476	7 871	37 618	47 477
Итого недисконтированные финансовые обязательства	506 725	213 842	36 974	40 789	798 330
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	2 865	–	–	–	2 865
- Суммы к получению по договорам	(2 859)	–	–	–	(2 859)
Итого потоки по производным финансовым обязательствам	6	–	–	–	6

(в тысячах белорусских рублей)

Финансовые обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2016					
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	3 917	–	–	–	3 917
- Суммы к получению по договорам	(3 902)	–	–	–	(3 902)
Итого потоки по производным финансовым обязательствам	15	–	–	–	15

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.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2017	630 934	–	–	–	630 934
По состоянию на 31 декабря 2016	539 665	–	–	–	539 665

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 востребование клиентами исторически происходило 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.

Риск изменения процентных ставок

Чувствительность чистого процентного дохода 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 с учетом налога на прибыль.

(в тысячах белорусских рублей)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2017 г	Чувствительность чистого процентного дохода 2017 г	Чувствительность капитала 2017 г
Белорусский рубль	1 500	890	667
Евро	25	(6)	(4)
Доллары США	50	24	18

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2016 г	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	Уменьшение в базисных пунктах 2017 г	Чувствительность чистого процентного дохода 2017 г	Чувствительность капитала 2017 г
Белорусский рубль	500	(297)	(222)
Евро	25	6	4
Доллары США	12	(6)	(4)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2016 г	Чувствительность чистого процентного дохода 2016 г	Чувствительность капитала 2016 г
Белорусский рубль	500	455	341
Евро	25	31	23
Доллары США	12	25	18

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к риску изменения справедливой стоимости, проведенный на основе изменений, которые были обоснованно возможными в отношении финансовых инструментов имеющихся в наличии для продажи с фиксированной процентной ставкой. Степень этих изменений определяется руководством. Анализ чувствительности представляет эффект увеличения на 5%, уменьшения на 5% процентных ставок, действующих на отчетную дату, на капитал Банка при допущении, что изменения происходят в начале финансового года, после чего ставки остаются неизменными в течение всего отчетного периода, при этом все прочие факторы считаются неизменными.

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(289)	27	(73)	28
Чистое влияние на капитал	(289)	27	(73)	28

Валютный риск

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:

(в тысячах белорусских рублей)

	<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 2017						
Денежные средства и их эквиваленты	73 978	52 406	11 354	9 299	868	147 905
Средства в кредитных организациях	11 382	15 205	342	-	-	26 929
Кредиты клиентам	511 880	120 371	60 701	10 880	-	703 832
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	516	45 563	-	-	-	46 079
Прочие финансовые активы	4 077	1 760	59	10	-	5 906
Итого финансовые активы	601 833	235 305	72 456	20 189	868	930 651
Финансовые обязательства на 31 декабря 2017						
Средства кредитных организаций	(28 229)	(12 919)	(535)	(157)	-	(41 840)
Средства клиентов	(395 154)	(201 035)	(46 168)	(11 144)	(551)	(654 052)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(23 602)	(918)	(192)	-	-	(24 712)
Прочие заемные средства	-	(4 009)	(7 248)	-	-	(11 257)
Прочие финансовые обязательства	(2 453)	(340)	(1 108)	(26)	-	(3 927)
Субординированная задолженность	(524)	(34 473)	-	-	-	(34 997)
Итого финансовые обязательства	(449 962)	(253 694)	(55 251)	(11 327)	(551)	(770 785)
Требования по производным финансовым инструментам и валютно-обменным операциям	-	28 722	2 355	1 877	-	32 954
Обязательства по производным финансовым инструментам и валютно-обменным операциям	-	(4 235)	(19 721)	(8 991)	-	(32 947)
Итого валютная позиция на 31 декабря 2017	151 871	6 098	(161)	1 748	317	159 873

	<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						
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

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Бело- русский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Другая валюта</i>	<i>Всего</i>
Финансовые обязательства на 31 декабря 2016						
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	3 902	10 152	2 127	3 535	–	19 716
Обязательства по производным финансовым инструментам	–	(6 052)	(12 168)	(1 469)	–	(19 689)
Итого валютная позиция на 31 декабря 2016	94 054	2 912	426	52	251	97 695

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 прибыль до налогообложения (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 прибыль до налогообложения. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2017 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г.</i>	<i>Влияние на капитал после налогообложения 2017 г.</i>
Доллар США	40%	2 439	1 829
Евро	40%	(64)	(48)
Российский рубль	40%	699	524

<i>Валюта</i>	<i>Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2017 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г.</i>	<i>Влияние на капитал после налогообложения 2017 г.</i>
Доллар США	20%	(1 220)	(915)
Евро	20%	32	24
Российский рубль	20%	(350)	(263)

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

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 2017 и 2016 годов как несущественный и не прогнозирует значительного падения процентных ставок в ближайшие 12 месяцев.

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 таких 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 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)

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>На 31 декабря 2017</i>	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках Уровень 1	Значительные наблюдае- мые исходные данные Уровень 2	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	32	-	32
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	46 079	-	46 079
Инвестиционная недвижимость	-	-	3 628	3 628
	<u>-</u>	<u>46 111</u>	<u>3 628</u>	<u>49 739</u>
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	147 905	-	-	147 905
Средства в кредитных организациях	-	-	26 929	26 929
Кредиты клиентам	-	-	703 315	703 315
Прочие финансовые активы	-	-	5 906	5 906
	<u>147 905</u>	<u>-</u>	<u>736 150</u>	<u>884 055</u>
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	6	-	6
	<u>-</u>	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>6</u>
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	41 840	41 840
Средства клиентов	-	-	655 798	655 798
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	27 106	-	27 106
Прочие заемные средства	-	-	11 257	11 257
Прочие финансовые обязательства	-	-	3 927	3 927
Субординированная задолженность	-	-	36 438	36 438
	<u>-</u>	<u>27 106</u>	<u>749 260</u>	<u>776 366</u>

<i>На 31 декабря 2016</i>	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках Уровень 1	Значительные наблюдае- мые исходные данные Уровень 2	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	93 610	-	93 610
Инвестиционная недвижимость	-	-	3 914	3 914
	<u>-</u>	<u>93 610</u>	<u>3 914</u>	<u>97 524</u>

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках Уровень 1</i>	<i>Значительные наблюдае- мые исходные данные Уровень 2</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные Уровень 3</i>	
На 31 декабря 2016				
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
	<u>113 314</u>	<u>-</u>	<u>559 728</u>	<u>673 042</u>
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	47	47
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>47</u>	<u>47</u>
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
	<u>-</u>	<u>16 432</u>	<u>627 840</u>	<u>644 272</u>

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 по состоянию на конец 2016 года:

	<i>На 1 января 2016</i>	<i>Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Погашения</i>	<i>На 31 декабря 2016</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	<u>258</u>	<u>(547)</u>	<u>336</u>	<u>47</u>

На отчетную дату 2017 года финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости и относимых к уровню 3 иерархии, не было.

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 производным финансовым инструментам раскрыты в примечании 23.

(в тысячах белорусских рублей)

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:

	2017 г.		2016 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Производные финансовые инструменты	-	-	(47)	(1)

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов Банк рассчитывает дисконтированные потоки, номинированные в белорусских рублях, с использованием ставки овернайт на 31 декабре 2017 года, равной 8,00%. Дисконтированные потоки, номинированные в валюте, Банк рассчитывает с использованием ставок Libor, Euribor, Mosprime.

Для оценки инвестиционной недвижимости Банк использует комбинацию рыночного метода и метода дисконтирования денежных потоков, представленных доходом по операционной аренде. Согласно методу дисконтирования денежных потоков, справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся арендных ставок с учетом поправочных коэффициентов и безрисковой нормы доходности, скорректированной на риск неликвидности и финансовый риск. Рыночный метод основан на информации о рыночных ценах на аналогичные объекты, скорректированных на имеющиеся различия. Стоимость определяется средневзвешенной стоимостью этих двух методов в соотношении 50%/50%.

Ключевые допущения в отношении метода дисконтирования денежных потоков:

- ставка дисконтирования потоков денежных средств от предоставления в аренду - в диапазоне от 10,19 до 12,19% для потоков денежных средств в долларах США по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- расчет доходного метода осуществлялся исходя из рыночных ставок аренды, действующих в конкретном регионе Беларуси. Ставка аренды в диапазоне от 11,9 до 13,6 долларов США за 1 квадратный метр.

Рыночный метод основан на данных о стоимости 1 квадратного метра объектов-аналогов, который по состоянию на 31 декабря 2017 года находился в диапазоне 661 – 1 083 долларов США за 1 квадратный метр.

Сверка сальдо на начало и конец отчетных периодов в отношении инвестиционной собственности представлена в Примечании 10.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

	Балансовая стоимость 2017 г.	Справедли- вая стои- мость 2017 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2017 г.	Балансовая стоимость 2016 г.	Справедли- вая стои- мость 2016 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2016 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	147 905	147 905	-	113 314	113 314	-
Средства в кредитных организациях	26 929	26 929	-	8 841	8 841	-
Кредиты клиентам	703 832	703 315	(517)	514 725	546 673	31 948
Прочие финансовые активы	5 906	5 906	-	4 214	4 214	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	41 840	41 840	-	20 296	20 296	-
Средства клиентов	654 052	655 798	(1 746)	530 409	535 350	(4 941)
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 712	27 106	(2 394)	15 609	16 432	(823)
Прочие заемные средства	11 257	11 257	-	33 235	33 235	-
Прочие финансовые обязательства	3 927	3 927	-	2 746	2 746	-
Субординированная задолженность	34 997	36 438	(1 441)	34 741	36 213	(1 472)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(6 098)			24 712

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 котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых 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.

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».

(в тысячах белорусских рублей)

	2017 г.			2016 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	147 905	-	147 905	113 314	-	113 314
Средства в кредитных организациях	14 494	12 435	26 929	-	8 841	8 841
Производные финансовые активы	32	-	32	-	-	-
Кредиты клиентам	468 242	235 590	703 832	325 073	189 652	514 725
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32 003	14 076	46 079	93 094	516	93 610
Инвестиционная недвижимость	-	3 628	3 628	-	3 914	3 914
Основные средства	-	14 621	14 621	-	14 742	14 742
Нематериальные активы	-	19 353	19 353	-	15 887	15 887
Прочие активы	2 759	7 063	9 822	2 463	5 306	7 769
Итого	665 435	306 766	972 201	533 944	238 858	772 802
Средства кредитных организаций	(31 774)	(10 066)	(41 840)	(10 067)	(10 229)	(20 296)
Производные финансовые обязательства	(6)	-	(6)	(47)	-	(47)
Средства клиентов	(389 525)	(264 527)	(654 052)	(361 684)	(168 725)	(530 409)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(24 712)	-	(24 712)	(15 609)	-	(15 609)
Прочие заемные средства	(11 257)	-	(11 257)	(16 644)	(16 591)	(33 235)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(2 622)	-	(2 622)	(899)	-	(899)
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	(18 786)	(18 786)	-	(11 581)	(11 581)
Прочие обязательства	(9 679)	(49)	(9 728)	(6 815)	(56)	(6 871)
Субординированная задолженность	(97)	(34 900)	(34 997)	(31)	(34 710)	(34 741)
Итого	(469 672)	(328 328)	(798 000)	(411 796)	(241 892)	(653 688)
Чистая позиция	195 763	(21 562)	174 201	122 148	(3 034)	119 114

В состав кредитов клиентов со сроком погашения более 1 года включена просроченная сумма кредитной задолженности в размере 4 712 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: 7 389 тыс. руб.).

В состав средств клиентов со сроком погашения более одного года включены условно-постоянные остатки в сумме 249 506 тыс. руб. (в 2016 году 157 327 тыс. руб.). Условно-постоянный остаток определяется Банком в зависимости от обслуживаемой клиентуры и фактической динамики по текущим счетам клиентов. Динамика ежедневных остатков ресурсов изучается на интервале периода предыстории протяженностью не менее 360 рабочих дней предшествующих дате проведения анализа.

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» к связанным 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.

(в тысячах белорусских рублей)

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.

Остатки по расчетам со связанными сторонами представлены ниже:

	2017 г.			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам на 1 января	30 079	3 182	80	104
Выдано в течение года	61 599	5 296	363	113
Погашено в течение года	(62 113)	(5 653)	(379)	(125)
Переоценка валютных статей и прочие изменения	1	(20)	(17)	(70)
Кредиты клиентам на 31 декабря	29 566	2 805	47	22
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	29 566	2 805	47	22
Срочные депозиты на 1 января	34 123	130	1 781	319
Привлечено в течение года	831 290	4 088	4 176	467
Выплачено в течение года	(813 948)	(3 944)	(3 855)	(467)
Переоценка валютных статей и прочие изменения	(1)	(58)	(84)	40
Срочные депозиты на 31 декабря	51 464	216	2 018	359
Текущие счета клиентов на 31 декабря	1 231	1 602	893	637
	2016 г.			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
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)

	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Субординированная задолженность на 1 января 2017	34 741	–	–	–
Привлечено в течение года	–	–	–	–
Выплачено в течение года	–	–	–	–
Переоценка валютных статей и прочие изменения	256	–	–	–
Субординированная задолженность на 31 декабря 2017	34 997	–	–	–
Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря	343	201	137	73
Гарантии на 31 декабря	18 588	–	–	–
Прочие обязательства – начисление обязательства по неиспользованным отпускам	–	–	292	2
	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Субординированная задолженность на 1 января 2016	23 912	–	–	–
Привлечено в течение года	9 976	–	–	–
Выплачено в течение года	–	–	–	–
Переоценка валютных статей и прочие изменения	853	–	–	–
Субординированная задолженность на 31 декабря 2016	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

Средневзвешенная контрактная ставка по кредитам в 2017 году составила 14,95% (в 2016 – 23,04%). В основном кредиты представлены долгосрочными возобновляемыми кредитными линиями, главным образом, номинированными в белорусских рублях. Средневзвешенная контрактная ставка по депозитам в 2017 году составила 3,04% (в 2016 – 6,29%). В течение отчетного периода Банком в основном привлекались краткосрочные депозиты, главным образом, номинированные в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года гарантии выданные представлены долгосрочными гарантиями в национальной валюте.

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

(в тысячах белорусских рублей)

	2017 г.			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам клиентам	4 421	281	6	3
Процентные расходы по субординированной задолженности	(1 907)	-	-	-
Процентные расходы по средствам клиентов	(3 197)	(19)	(67)	(24)
Резерв под обесценение кредитов	143	136	1	(2)
Комиссионные доходы	251	29	7	4
Доходы от операций с иностранной валютой	12	2	-	-
Расходы на персонал	-	-	5 254	-
	2016 г.			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
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	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	4 521	4 127
Отчисления на социальное страхование	733	568
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	5 254	4 695

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.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк полностью соблюдал все внешние требования, установленные в отношении капитала, за исключением норматива достаточности капитала 1 уровня, рассчитанного с учетом консервационного буфера, по состоянию на 31 декабря 2017 года (Примечание 21).

Основная цель управления капиталом Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов

(в тысячах белорусских рублей)

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 2017 и 2016 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Основной капитал	74 131	59 791
Дополнительный капитал	70 168	45 186
Итого капитал	144 299	104 977
Активы, взвешенные с учетом риска	921 211	643 607
Норматив достаточности капитала	15,7%	16,3%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2017 и 2016 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>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Капитал 1-го уровня	154 848	103 227
<i>в т.ч. уставный фонд</i>	<i>57 134</i>	<i>57 134</i>
<i>нераспределенная прибыль</i>	<i>117 067</i>	<i>61 980</i>
<i>нематериальные активы</i>	<i>(19 353)</i>	<i>(15 887)</i>
Капитал 2-го уровня	34 997	34 741
<i>в т.ч. субординированные займы, принимаемые в расчет капитала</i>	<i>34 997</i>	<i>34 741</i>
Итого капитал	189 845	137 968
Активы, взвешенные с учетом риска	968 491	713 468
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	16,0%	14,5%
Общий норматив достаточности капитала	19,6%	19,3%

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

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.

(в тысячах белорусских рублей)

32. События после отчетной даты

В феврале 2018 года Национальный банк Республики Беларусь принял решение об очередном снижении ставки рефинансирования с 11% до 10,5% соответственно, что связано с замедлением инфляционных процессов.

На дату утверждения к выпуску настоящей финансовой отчетности, официальный курс составлял: доллар США / белорусский рубль – 1,9636, евро / белорусский рубль – 2,4086, российский рубль / белорусский рубль – 0,034116.