

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

*Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО,
с аудиторским заключением независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года*

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

<i>Отчет о финансовом положении</i>	6
<i>Отчет о совокупном доходе</i>	7
<i>Отчет об изменениях в капитале</i>	9
<i>Отчет о движении денежных средств</i>	10

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности	12
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Основные положения и изменения в учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	38
5. Денежные средства и их эквиваленты	39
6. Средства в кредитных организациях	40
7. Производные финансовые инструменты	40
8. Кредиты клиентам	41
9. Инвестиционные ценные бумаги	46
10. Инвестиционная недвижимость	48
11. Основные средства	49
12. Нематериальные активы	50
13. Налогообложение	51
14. Прочие активы и обязательства	53
15. Средства кредитных организаций	54
16. Средства клиентов	55
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	56
18. Прочие заемные средства	56
19. Субординированная задолженность	57
20. Капитал	57
21. Договорные и условные обязательства	58
22. Условные обязательства кредитного характера	58
23. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	59
24. Чистые комиссионные доходы	60
25. Прочие доходы	62
26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	62
27. Управление рисками	62
28. Определение справедливой стоимости	87
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств	90
30. Операции со связанными сторонами	91
31. Достаточность капитала	94
32. События после отчетной даты	95



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 2018 года, отчетов о совокупном доходе, изменении 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 2018 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. 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 (далее – «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.

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.

Аудируемое лицо: Закрытое акционерное общество «Минский транзитный банк»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за номером 100394906.

Минск, Беларусь

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 191434140.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка непрерывно продолжать 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 оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Ирина Верещагина
Партнер
Директор ООО «КПМГ»

25 апреля 2019 года
Минск

Республика Беларусь

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2018 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Прим.	31 декабря 2018	31 декабря 2017 пересмотренные данные*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	193 108	147 905
Средства в кредитных организациях	6	50 597	26 929
Производные финансовые активы	7	65	32
Кредиты, выданные клиентам	8	833 646	703 832
Инвестиционные ценные бумаги	9	47 989	46 079
в том числе заложенные по соглашениям РЕПО	9	42	3 499
Инвестиционная недвижимость	10	-	3 628
Основные средства	11	15 449	14 621
Нематериальные активы	12	22 758	19 353
Прочие активы	14	8 629	9 822
Итого активы		1 172 241	972 201
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	41 991	41 840
Производные финансовые обязательства	7	84	6
Средства клиентов	16	760 477	654 052
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	41 278	24 712
Прочие заемные средства	18	30 562	11 257
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7 104	2 622
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	16 181	18 786
Субординированная задолженность	19	38 460	34 997
Прочие обязательства	14	16 388	9 728
Итого обязательства		952 525	798 000
Капитал			
Уставный капитал	20	57 134	57 134
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	9	417	-
Нераспределенная прибыль		162 165	117 067
Итого капитал		219 716	174 201
Итого капитал и обязательства		1 172 241	972 201

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

А.М. Титов

Д.П. Шидлович

25 апреля 2019 года



И.о. Председателя Правления

Финансовый директор

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3).

Прилагаемые примечания на страницах 12-95 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г. пересмотренные данные*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Кредиты клиентам		144 356	142 461
Инвестиционные ценные бумаги		7 007	6 379
Средства в кредитных организациях		1 875	2 112
		153 238	150 952
Прочие процентные доходы		2 786	1 513
Процентные расходы			
Средства клиентов		(27 509)	(26 988)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3 491)	(2 261)
Прочие заемные средства		(3 287)	(2 095)
Средства кредитных организаций		(2 535)	(3 153)
Субординированная задолженность		(2 234)	(1 935)
		(39 056)	(36 432)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам		116 968	116 033
Формирование оценочных резервов под ожидаемые 5, 6, 8, 9, кредитные убытки по финансовым инструментам	14	(5 412)	(12 761)
Чистый процентный доход		111 556	103 272
Комиссионные доходы	24	61 314	52 470
Комиссионные расходы	24	(28 206)	(21 206)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)		-	(124)
Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(98)	-
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	23	20 391	15 609
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	10	-	106
Доход от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	8, 15	547	600
Прочие доходы	25	20 762	15 305
Непроцентные доходы		74 710	62 760
Расходы на персонал	26	(40 309)	(37 167)
Амортизация	11, 12	(7 594)	(6 582)
Прочие операционные расходы	26	(40 701)	(36 895)
Прочие расходы от обесценения	14	(114)	(218)
Непроцентные расходы		(88 718)	(80 862)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		97 548	85 170
Расходы по налогу на прибыль	13	(22 814)	(21 264)
Прибыль за год		74 734	63 906

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3).

Прилагаемые примечания на страницах 12-95 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i> 2018 г.	2017 г. пересмотренные данные*
Прибыль за год	74 734	63 906
Прочий совокупный убыток		
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Реализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, реклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	98	124
Нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам (2017: инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	(98)	(124)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам	90	-
Чистый прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	90	-
Прочий совокупный доход за год	90	-
Общий совокупный доход за год	74 824	63 906

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3).

Прилагаемые примечания на страницах 12-95 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	Уставный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2017 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 20)	-	-	(8 819)	(8 819)
Итого операции с акционерами	-	-	(8 819)	(8 819)
На 31 декабря 2017 г.*	57 134	-	117 067	174 201
Эффект от перехода на МСФО (IFRS 9), за вычетом налога (см. Примечание 3)	-	327	(5 024)	(4 697)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	57 134	327	112 043	169 504
Прибыль за год	-	-	74 734	74 734
Прочий совокупный доход				
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам	-	90	-	90
Общий совокупный доход за год	-	90	74 734	74 824
Операции с акционерами				
Дивиденды (Примечание 20)	-	-	(24 612)	(24 612)
Итого операции с акционерами	-	-	(24 612)	(24 612)
На 31 декабря 2018 г.	57 134	417	162 165	219 716

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3).

Прилагаемые примечания на страницах 12-95 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г. пересмотренные данные*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		157 387	154 997
Проценты выплаченные		(37 423)	(36 423)
Комиссии полученные		61 726	51 208
Комиссии выплаченные		(28 146)	(21 194)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		21 252	12 909
Прочие доходы полученные		20 107	15 297
Расходы на персонал выплаченные		(40 138)	(36 563)
Прочие операционные расходы выплаченные		(40 918)	(35 790)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		113 847	104 441
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(23 240)	(16 663)
Кредиты клиентам		(128 248)	(194 928)
Прочие активы		964	(2 356)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		587	21 630
Средства клиентов		84 459	117 435
Прочие обязательства		4 905	1 113
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		53 274	30 672
Уплаченный налог на прибыль		(19 341)	(12 254)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		33 933	18 418
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг (2017: инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)		(2 044 694)	(1 392 391)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг (2017: инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)		2 047 422	1 439 956
Продажа инвестиционной недвижимости		4 601	392
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11, 12	(13 111)	(9 747)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		189	153
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(5 593)	38 363
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		177 324	64 262
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(160 975)	(55 620)
Погашение прочих заемных средств		(11 309)	(23 445)
Поступления от привлечения прочих заемных средств		29 565	-
Дивиденды уплаченные	20	(24 612)	(8 819)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		9 993	(23 622)

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3).

Прилагаемые примечания на страницах 12-95 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г. пересмотренные данные*</i>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		6 974	1 432
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		45 307	34 591
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		147 905	113 314
Формирование оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	(104)	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец 5 отчетного года		193 108	147 905

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

	31 декабря 2017	Поступления	Погашения	Неденежные изменения		Прочие изменения		31 декабря 2018
				Курсовые изменения	Проценты уплаченные	Проценты начисленные		
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 712	177 324	(160 975)	23	(10 458)	10 652	41 278	
Прочие заемные средства	11 257	29 565	(11 309)	397	(2 057)	2 709	30 562	
Субординированная задолженность	34 997	-	-	3 270	(1 823)	2 016	38 460	
Итого	70 966	206 889	(172 284)	3 690	(14 338)	15 377	110 300	

	31 декабря 2016	Поступления	Погашения	Неденежные изменения		Прочие изменения		31 декабря 2017
				Курсовые изменения	Проценты уплаченные	Проценты начисленные		
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 609	64 262	(55 620)	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	64 262	(79 065)	2 457	(6 564)	6 291	70 966	

Прилагаемые примечания на страницах 12-95 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 3). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3).

(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 право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, 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 2018 и 2017 годов – г. Минск, улица Толстого, 10.

В течение 2018 года Банком было открыто 2 расчетно-кассовых центра.

На 31 декабря 2018 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, 56 удаленных рабочих мест, 5 передвижных центров банковских услуг.

На 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк не имел дочерних и ассоциированных компаний.

На 31 декабря 2018 и 2017 годов находящимися в обращении акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2018	31 декабря 2017
БЕЛНЕФТЕГАЗ ОДО	51,000%	51,000%
MTB Investments Holdings Limited (Кипр)	47,969%	47,969%
Прочие	1,031%	1,031%
	100,000%	100,000%

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов конечными контролирующими сторонами Банка являются Олексин Алексей Иванович, Олексина Инна Владимировна.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Это первый комплект годовой финансовой отчетности Банка, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 3.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

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», а также статей, учитываемых по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (далее – «тыс. руб.»).

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.

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 и изменения в учетной политике

Изменения в учетной политике

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года.

Изменения к учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9, в общем случае, применялись ретроспективно, за исключением пересмотра в связи с изменением порядка представления информации за предыдущие периоды. Банк воспользовался 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, признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года.

С 1 января 2018 года в силу вступили также поправки к другим стандартам и разъяснения, которые не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

(в тысячах белорусских рублей)

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Банком. Соответственно, влияние на порядок представления сравнительных данных ограничивается новыми требованиями к раскрытию информации.

Влияние первого применения указанных стандартов, главным образом, сводится к следующему:

- увеличению суммы убытков от обесценения финансовых активов (см. Примечание 3);
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 7 (см. Примечание 3 и 27); и
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 15 (см. Примечание 24).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых активов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк также применил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», в соответствии с которыми требуется представлять отдельно процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в отчете о совокупном доходе. Ранее Банк раскрывал сумму указанных доходов в примечаниях к финансовой отчетности.

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2018 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. 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 соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3 ниже.

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

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

(в тысячах белорусских рублей)

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 34.

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, применялись ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже:

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.
- Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сравнительные периоды, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в отчете о совокупном доходе, Банк изменил представление сравнительных данных соответствующим образом: процентные доходы по чистым инвестициям в финансовую аренду реклассифицированы из состава статьи «процентные доходы» и представлены в составе статьи «прочие процентные доходы», наименование статьи «процентные доходы» изменено на «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».
- Оценка определения бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, была сделана на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 3 ниже.

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. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 без использования упрощений практического характера. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами. Влияние МСФО (IFRS) 15 ограничено применением новых требований к раскрытию информации (см. Примечание 24).

Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9

Эффект применения МСФО (IFRS) 9 на отдельные статьи отчета о финансовом положении и нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 составил:

(в тысячах белорусских рублей)

Финансовые активы	Пр им.	МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37		Реклас сификац ия	Разни ца (ОКУ)	Разни ца (проч ие)	МСФО (IFRS) 9	
		Катего рия	Стоимость				Катего рия	Стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	5							
Средства в кредитных организациях	6	КДЗ	147 905	-	-	-	АС	147 905
Кредиты, выданные клиентам	8	КДЗ	26 929	-	(192)	-	АС	26 737
Инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	КДЗ	703 832	-	(4 125)	-	АС	699 707
Инвестиционные ценные бумаги	9	АНП	46 079	(46 079)	-	-		-
Прочие финансовые инструменты	15	КДЗ	-	46 079	-	-	ССПСД	46 079
			5 906	-	(1 193)	-	АС	4 713
Итого финансовые активы			930 651	-	(5 510)	-	-	925 141
Резерв по обязательствам кредитного характера		Н/п	-	-	(753)		Н/п	(753)
Итого финансовые обязательства			-	-	(753)			(753)
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		Н/п	(18 786)	-	-	1 566	Н/п	(17 220)
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг		Н/п	-	-	(327)	-	Н/п	(327)
Итого эффект перехода					(6 590)	1 566		

где КДЗ – кредиты и дебиторская задолженность;

АНП – активы в наличии для продажи;

АС – активы, учитываемые по амортизированной стоимости;

ССПСД – активы, учитываемы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Н/п - неприменимо

Учетная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3 ниже.

Долговые ценные бумаги Банка служат для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности. Банк ищет пути минимизации затрат на управление ликвидностью и для этого активно управляет доходами по портфелю. Такие доходы состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов. Эта инвестиционная стратегия часто приводит к значительным по объемам продажам. Группа считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов.

За исключением изменений, описанных выше, Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

(в тысячах белорусских рублей)

Финансовые активы и финансовые обязательства

а) Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент 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 прибыль или убыток:

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

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ

(в тысячах белорусских рублей)

управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления 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 потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения 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 образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств 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 включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(в тысячах белорусских рублей)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответствующие затраты по сделке и впоследствии отражаются в учете по справедливой стоимости.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли или убытки отражаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением процентного дохода, рассчитываемого с использованием метода эффективной процентной ставки, ожидаемых кредитных убытков и восстановления сумм, списанных на убытки, и курсовых разниц, отражаемых в прибыли или убытке.

По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки, прибыли или убытки при последующей переоценке финансового инструмента отражаются в прибыли или убытке.

Финансовые активы – учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

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

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

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается. С момента первоначального признания Банк признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий.

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 совокупном доходе с 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

(в тысячах белорусских рублей)

процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о совокупном 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 производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, или 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 прибылях или убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в прибылях и убытках.

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 или при первоначальном признании являются частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли. 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 прибылях и убытках.

Реклассификация

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(в тысячах белорусских рублей)

b) 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.

c) Прекращение признания финансовых инструментов

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

d) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Модификация финансовых активов, учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются

(в тысячах белорусских рублей)

значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ставки рефинансирования НБ РБ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то Банк должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях

(в тысячах белорусских рублей)

соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Модификация финансовых обязательств, учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Модификация финансовых активов, учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

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 модификации производится следующим образом:

(в тысячах белорусских рублей)

- если изменяется валюта кредита, прекращается признание первоначального кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- если модификация кредита не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если модификация 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.

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 (для кредитов под фиксированную процентную ставку) или текущей эффективной процентной ставки (для кредитов под плавающую процентную ставку) по кредиту.

Модификация финансовых обязательств, учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

е) Обесценение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением финансовых инструментов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк не применяет освобождение, связанное с низким кредитным риском.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными

(в тысячах белорусских рублей)

кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются 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 потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, 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 потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- 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.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредитов, а также чистых инвестиций в финансовую аренду на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Перечень событий обесценения, применяемый Банком при анализе заемщиков, приведен в Примечании 27.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

(в тысячах белорусских рублей)

Первоначально-обесцененные активы (РОСІ-активы)

РОСІ-активы - активы, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании.

К РОСІ-активам относятся следующие активы Банка:

новые финансовые активы, выданные Банком в рамках реструктуризации кредитно-обесцененного актива (замена кредитно-обесцененного актива, другим активом с аналогичной степенью кредитного риска);

актив, возникший при прекращении признания финансового актива по причине существенной модификации условий договоров в рамках реструктуризации кредитнообесцененных финансовых активов;

приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы.

При первоначальном признании РОСІ-активов они не имеют оценочного резерва под обесценение. Вместо этого величина ожидаемых кредитных убытков за весь срок включается в расчет эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»).

Для расчета ЭПС по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам используются ожидаемые потоки денежных средств с учетом первоначальной оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Расчетная величина предусмотренных договором потоков денежных средств по активу уменьшается на величину ожидаемых кредитных убытков за весь срок его действия.

Рассчитанная таким образом ЭПС называется ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. При первоначальном признании РОСІ-активов (как правило, это созданные активы) определяется справедливая стоимость таких кредитов на основании денежных потоков, которые, как ожидается, будут получены Банком в результате получения потоков денежных средств и/или реализации залогового обеспечения.

Последующая оценка ожидаемых кредитных убытков по РОСІ-активам всегда производится в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Величина, в которой признается оценочный резерв под убытки в отношении таких активов, равна сумме изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок с момента первоначального признания соответствующего актива.

Сумма, отражающая положительные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок, признается как прибыль от обесценения, даже если сумма этих изменений больше той величины, если таковая имеется, которая ранее была признана в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения.

Проценты по РОСІ-активам начисляются по ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска, определенной на момент первоначального признания актива, на амортизированную стоимость.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении,

(в тысячах белорусских рублей)

поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «прочие доходы» в отчете о совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с внутренними политиками.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Объективное свидетельство обесценения

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 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 совокупном доходе. 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 совокупном доходе.

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают также 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 прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в прибыли или убытки.

Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через прибыли и убытки; 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 прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в прибылях и убытках.

f) Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как инвестиционные ценные бумаги и производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой

(в тысячах белорусских рублей)

стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 28.

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

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

Для определения справедливой стоимости 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.

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

(в тысячах белорусских рублей)

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 совокупном доходе 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.

Производные финансовые инструменты

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

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

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.

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

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

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	20-100
Компьютеры и оргтехника	1-14
Транспортные средства	6-9
Мебель и принадлежности	2-50

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 1 до 20 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

(в тысячах белорусских рублей)

рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

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

Чистые доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности отражаются в отчете о совокупном доходе в статье «Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности». Доходы от сдачи в аренду объектов инвестиционной собственности отражаются в отчете о совокупном доходе 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.

Средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированная задолженность

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- с 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15; и
- до 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- с 1 января 2018 года: Банк признает оценочный резерв под убытки;

(в тысячах белорусских рублей)

- до 1 января 2018 года: Банк признавала резерв в соответствии с МСФО (IAS) 37, если договор признан обременительным.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав прочих обязательств.

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.

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.

а) Процентные и аналогичные доходы и расходы

Учетная политика, применимая после 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

(в тысячах белорусских рублей)

По финансовым инструментам, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» отчета о совокупном доходе включает процентные доходы по чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в отчете о совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(в тысячах белорусских рублей)

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства (или где это уместно, в течение более короткого периода) точно до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия финансового инструмента, но без учета будущих кредитных убытков.

По финансовым инструментам, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в расчет эффективной процентной ставки включаются затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные и полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по чистым инвестициям в финансовую аренду.

b) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

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

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

c) Чистый доход по торговым операциям

«Чистый доход по торговым операциям» состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

(в тысячах белорусских рублей)

d) Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе 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. До 1 января 2018 года в случае, когда разница возникла вследствие обесценения, курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

На 31 декабря 2018 и 2017 годов официальный курс, применявшийся при подготовке финансовой отчетности, составлял:

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Доллар США / белорусский рубль	2,1598	1,9727
Евро / белорусский рубль	2,4734	2,3553
Российский рубль / белорусский рубль	0,031128	0,034279

Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, следующее:

- Порядок представления процентных доходов был изменен таким образом, что процентные доходы по чистым инвестициям в финансовую аренду представлены отдельно в составе статьи «Прочие процентные доходы»;
- Порядок представления убытков от обесценения был изменен таким образом, что убытки от обесценения долговых финансовых активов (включая чистые инвестиции в финансовую аренду), убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии и убытки от обесценения прочих активов представлены в статье «Чистый резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам»;
- Обязательства банка по программам лояльности перед клиентами представлены как уменьшение выручки в составе комиссионных доходов банка.

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в отчете о совокупном доходе в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

тыс. руб.	Ранее	Влияние	После
	представленные		
	данные		
Процентные доходы по кредитам клиентам	143 974	(1 513)	142 461
Прочие процентные доходы	-	1 513	1 513
Комиссионные доходы	58 505	(6 035)	52 470
Прочие операционные расходы	(42 930)	6 035	(36 895)
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам	(11 653)	(1 108)	(12 761)

(в тысячах белорусских рублей)

Прочие расходы от обесценения	(1 326)	1 108	(218)
-------------------------------	---------	-------	-------

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в отчете о движении денежных средств в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

тыс. руб.	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Комиссионные доходы	57 243	(6 035)	51 208
Прочие операционные расходы выплаченные	(41 825)	6 035	(35 790)

Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, следующее:

- Порядок представления был изменен таким образом, что инвестиции в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, был отражены в составе статьи «Инвестиционные ценные бумаги».

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял их досрочно при подготовке данной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

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.

Прочие изменения:

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

- Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении налоговой позиции»;
- Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28);
- Внесение изменений в план, его сокращение или урегулирование обязательств по нему (поправки к МСФО (IAS) 19);
- Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

4. Существенные учетные суждения и оценки

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Банка и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

Применительно только к 2018 году:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3.
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ- Примечание 27.

Применительно к 2018 и 2017 годам:

- для целей определения уровней иерархии справедливой стоимости Банком применяется суждение в отношении определения активного рынка. Описание методик оценки и ключевые исходные данные по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости, приведено в Примечании 28.

(в тысячах белорусских рублей)

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

Применительно только к 2018 году:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 27.

Применительно к 2018 и 2017 годам:

- обесценение финансовых инструментов – Примечания 5, 6, 8, 9, 14.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 28.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Наличные средства	62 286	44 724
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь	63 297	57 457
Остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях	44 421	45 724
Средства в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	23 208	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	193 212	147 905
За вычетом оценочного резерва под убытки	(104)	-
Денежные средства и их эквиваленты	193 108	147 905

На 31 декабря 2018 года остатки средств на текущих счетах в других кредитных организациях включают в себя 18 365 тыс. руб. (2017 год – 16 373 тыс. руб.), размещенных в пяти (2017 год – пяти) банках государств-членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР»).

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам, размещенным на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочных депозитах, представлено в таблице ниже. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого 2018 г</u>	<u>Итого 2017 г</u>
Резерв ОКУ на 1 января	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	104	104	-
Остаток на 31 декабря 2018	104	104	-

Движение резервов связано со следующими изменениями в стоимости средств, размещенных на текущих счетах в кредитных организациях и краткосрочных депозитах:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого 2018 г.</u>
Задолженность на 1 января	103 181	103 181
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	52 716	52 716
Погашение	(26 752)	(26 752)
Изменения курса валют и прочие изменения	1 781	1 781
Задолженность на 31 декабря	130 926	130 926

(в тысячах белорусских рублей)

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	43 194	21 631
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	7 638	5 332
Итого средства в кредитных организациях	50 832	26 963
За вычетом оценочных резервов под убытки*	(235)	(34)
Средства в кредитных организациях	50 597	26 929

* Сравнительные данные на 31 декабря 2017 представляют собой сумму резерва под обесценение и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

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.

По состоянию на 31 декабря 2018 года 49% (2017 год – 28%) от суммы срочных депозитов, размещенных на срок свыше 90 дней, были размещены в одном белорусском банке.

На 31 декабря 2018 года средства в кредитных организациях включали 9 627 тыс. руб., размещенные в качестве обеспечения обязательств по расчетам с использованием платежных карт и международных платежных систем (2017 год – 7 103 тыс. руб.).

Движение по резервам под ожидаемые кредитные убытки по средствам, размещенным в кредитных организациях, представлены в таблице ниже. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под обесценение и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого 2018 г.</u>	<u>Итого 2017г.</u>
Резерв ОКУ на 1 января	192	34	226	30
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(127)	-	(127)	3
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	165	-	165	-
Списания	-	(36)	(36)	-
Изменения курса валют и прочие изменения	5	2	7	1
Остаток на 31 декабря	235	-	235	34

Движение резервов связано со следующими изменениями в изменении средств в кредитных организациях:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого 2018 г.</u>
Задолженность на 1 января	26 929	34	26 963
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	39 702	-	39 702
Погашение	(16 287)	-	(16 287)
Списания	-	(36)	(36)
Изменения курса валют и прочие изменения	488	2	490
Задолженность на 31 декабря	50 832	-	50 832

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

(в тысячах белорусских рублей)

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.

	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Условная сумма, эквива- лент	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Условная сумма, эквива- лент	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Форварды-иностраные контракты	35 114	30	(1)	15 827	7	-
Форварды-внутренние контракты	64 348	35	(83)	17 127	25	(6)
Итого производные активы/ (обязательства)	99 462	65	(84)	32 954	32	(6)

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 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имел позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды

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

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредиты юридическим лицам	416 063	335 699
Кредиты физическим лицам	391 640	359 987
Финансовая аренда	34 689	18 221
Итого кредиты клиентам	842 392	713 907
За вычетом оценочных резервов под убытки*	(8 746)	(10 075)
Кредиты клиентам	833 646	703 832

* Сравнительные данные на 31 декабря 2017 представляют собой сумму резерва под обесценение и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Ниже представлена сверка оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой оценочный резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2018 г.</i>	<i>Итого 2017 г.</i>
Резерв ОКУ на 1 января по кредитам, выданным физическим лицам					
Остаток на 1 января	2 294	774	2 757	5 825	8 383
Перевод в Стадию 1	538	(487)	(51)	-	
Перевод в Стадию 2	(709)	713	(4)	-	
Перевод в Стадию 3	-	(572)	572	-	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(683)	271	5 765	5 353	7 559
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	756	-	-	756	
Высвобождение дисконта	-	-	75	75	
Списания			(6 860)	(6 860)	(10 316)
Резерв ОКУ на 31 декабря, по кредитам, выданным физическим лицам	2 196	699	2 254	5 149	5 626

При изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 515 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2017 года: 563 тысяч рублей).

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2018 г.</i>	<i>Итого 2017 г.</i>
Резерв ОКУ на 1 января по кредитам, выданным юридическим лицам					
Остаток на 1 января	4 560	949	2 245	7 754	6 284
Перевод в Стадию 1	580	(471)	(109)	-	
Перевод в Стадию 2	(759)	892	(133)	-	
Перевод в Стадию 3	-	(403)	403	-	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(4 443)	(539)	1 986	(2 996)	3 799
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 764	-	-	1 764	
Списания	-	-	(3 490)	(3 490)	(5 977)
Высвобождение дисконта	-	-	137	137	
Изменения курса валют и прочие изменения	87	-	-	87	197
Резерв ОКУ на 31 декабря по кредитам, выданным юридическим лицам	1 789	428	1 039	3 256	4 303

При изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 326 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2017 года: 430 тысяч рублей).

(в тысячах белорусских рублей)

Движение резервов связано со следующими изменениями в валовой балансовой стоимости кредитов клиентам, выданных физическим лицам:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2018 г.</i>
Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 1 января				
Остаток на 1 января	350 353	4 434	5 200	359 987
Перевод в Стадию 1	3 009	(2 899)	(110)	-
Перевод в Стадию 2	(16 010)	16 018	(8)	-
Перевод в Стадию 3	-	(12 378)	12 378	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	194 589	-	-	194 589
Погашение	(148 439)	(1 550)	(6 164)	(156 153)
Высвобождение дисконта	-	-	75	75
Списания	-	-	(6 860)	(6 860)
Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря	383 502	3 625	4 511	391 638

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма списанных кредитов, по которым продолжается работа по взысканию, составляла 10 317 тыс. руб.

Движение резервов связано со следующими изменениями в валовой балансовой стоимости кредитов клиентам, выданных юридическим лицам:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2018 г.</i>
Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 1 января				
Остаток на 1 января	319 554	11 728	4 415	335 697
Перевод в Стадию 1	6 077	(5 830)	(247)	-
Перевод в Стадию 2	(19 881)	20 188	(237)	-
Перевод в Стадию 3	-	(10 423)	10 423	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	312 630	-	-	312 630
Погашение	(215 983)	(5 231)	(7 697)	(228 911)
Высвобождение дисконта	-	-	137	137
Списания	-	-	(3 490)	(3 490)
Задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря	402 397	10 362	3 304	416 063

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма списанных кредитов, по которым продолжается работа по взысканию, составляла 3 406 тыс. руб.

Величина оценочного резерва под убытки в таблицах выше включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для клиентов, таким как кредитные карты, овердрафты, поскольку Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по невостребованному компоненту обязательств по предоставлению займов отдельно от тех, которые относятся к уже выданным кредитам в рамках обязательств по предоставлению займов.

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

(в тысячах белорусских рублей)

- или ценные бумаги;
- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании на покупку автомобиля – залог автомобиля.

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

Ниже представлена информация по кредитам клиентам на 31 декабря в разрезе видов обеспечения. Данные основываются на балансовой стоимости кредитов, но не на справедливой стоимости залога:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Недвижимость	163 564	173 446
Товары в обороте	87 369	65 111
Основные средства	56 163	55 168
Денежные средства	30 990	36 413
Право на получение дебиторской задолженности	4 594	3 760
Прочие	64 497	964
Необеспеченные	435 215	379 045
Кредиты клиентам	842 392	713 907

Ранее приведенная таблица исключает стоимость избыточного обеспечения.

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.

Так как основное внимание Банком уделяется кредитоспособности заемщиков, Банк, как правило, не пересматривает оценочную стоимость обеспечения, за исключением случаев, когда кредитный риск по кредиту существенно увеличился и мониторинг за кредитом осуществляется более пристально. Соответственно, Банк не пересматривает на регулярной основе оценочную стоимость обеспечения, принятого в отношении всех кредитов, выданных клиентам. В отношении кредитов, по которым выявлены признаки обесценения, Банк обычно пересматривает оценочную стоимость обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость обеспечения по кредитно-обесцененной задолженности юридическим лицам составляла 9 598 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 6 277 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 года 99,88% кредитного портфеля физических лиц, или 391 168 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 99,85%, или 359 458 тыс. руб.) представлено кредитами, не имеющими обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма кредитов, обеспеченных гарантийными депозитами, составила 30 990 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 36 413 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2018 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 190 913 тыс. руб., или 23% от совокупного кредитного портфеля. По этим кредитам был создан оценочный резерв под убытки в размере 689 тыс. руб. 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 под обесценение в размере 1 828 тыс.руб. Сумма задолженности одной из этих групп заемщиков составляла 31 067 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 32 371 тыс. руб.) и покрыта гарантийным депозитом денежных средств на сумму 29 387 (31 декабря 2017 года: 29 566 тыс. руб.) (Примечания 16, 30).

(в тысячах белорусских рублей)

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Частные организации	444 228	347 600
Физические лица	391 640	359 987
Государственные организации	6 524	6 320
Кредиты клиентам	<u>842 392</u>	<u>713 907</u>

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

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Физические лица	391 640	359 987
Оптовая и розничная торговля	237 414	171 696
Промышленное производство	48 505	60 105
Недвижимость	56 645	41 050
Транспорт	42 106	27 571
Строительство	33 184	19 957
Пищевая промышленность	3 221	6 609
Прочее	29 677	26 932
Кредиты клиентам	<u>842 392</u>	<u>713 907</u>

В 2018 году Банк осуществлял финансирование стартап-компаний в рамках программы ОАО «Банк развития Республики Беларусь». Процентная ставка по кредитам, выдаваемым в рамках данной программы, по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла от 8% до 9,5%. Расходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости за 2018 год составили 549 тыс. руб. (2017 год – 62 тыс. руб.). Остатки по данным кредитным договорам составляли 7 258 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2018 года, 3 775 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен ниже:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого 31 декабря 2018</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	27 254	11 997	39 251
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(3 276)	(1 286)	(4 562)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>23 978</u>	<u>10 711</u>	<u>34 689</u>

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

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Итого 31 декабря 2017</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	14 145	6 990	21 135
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2 027)	(886)	(2 913)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>12 118</u>	<u>6 104</u>	<u>18 222</u>

(в тысячах белорусских рублей)

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

тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2018 г.	Итого 2017 г.
Остаток на 1 января	280	74	267	621	324
Перевод в Стадию 1	55	(55)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(35)	50	(15)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(19)	19	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(303)	(18)	(124)	(445)	292
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	165	-	-	165	-
Списания	-	-	-	-	(470)
Остаток на 31 декабря	162	32	147	341	146

При изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 34 тысячи рублей ниже/выше (31 декабря 2017 года: 15 тысяч рублей).

Движение оценочных резервов под убытки связано со следующими изменениями в дебиторской задолженности по финансовой аренде:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого 2018 г.
Задолженность по финансовой аренде, по состоянию на 1 января				
Остаток на 1 января	16 522	1 104	596	18 222
Перевод в Стадию 1	754	(754)	-	-
Перевод в Стадию 2	(972)	1 006	(34)	-
Перевод в Стадию 3	-	(337)	337	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	29 166	-	-	29 166
Погашение	(11 872)	(460)	(367)	(12 699)
Задолженность по финансовой аренде, по состоянию на 31 декабря	33 598	559	532	34 689

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017 пересмотренные данные*
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36 288	31 733
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО	42	3 499
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по иным договорам	11 088	10 331
Долевые ценные бумаги	571	516
Итого инвестиционные ценные бумаги	47 989	46 079

* Сравнимые данные на 31 декабря 2017 предст авляют собой суммы ценных бумаг, классифицированных в наличии для продаж и в соот вет ст вии с МСФО (IAS) 39.

(в тысячах белорусских рублей)

По состоянию на 1 января 2018 года Банк по своему усмотрению классифицировал некоторые инвестиции, приведенные в таблице ниже, как долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В 2017 году эти инвестиции были классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи и оценивались по первоначальной стоимости. По ожиданиям Банка, указанные инвестиции будут удерживаться в долгосрочной перспективе с целью реализации поставленных задач, в связи с чем Банк классифицировал их в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 31 декабря 2018 года имеются следующие финансовые активы, переданные в обеспечение по средствам, привлеченным от банков (Примечание 15): государственные долгосрочные облигации Министерства финансов РБ 233 выпуска в количестве 5 000 шт. стоимостью 11 087 тыс. руб. и государственные долгосрочные облигации Министерства финансов РБ 250 выпуска в количестве 20 шт. стоимостью 43 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года имеются следующие финансовые активы, переданные в обеспечение по средствам, привлеченным от банков (Примечание 15): государственные долгосрочные облигации Министерства финансов РБ 233 выпуска в количестве 5 000 шт. стоимостью 10 127 тыс. руб.; долгосрочные облигации Национального банка РБ 21 выпуска в количестве 1 058 шт. стоимостью 2 060 тыс. руб. и долгосрочные облигации Национального банка РБ 34 выпуска в количестве 848 шт. стоимостью 1 643 тыс. руб.

	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года
ОАО НКФО ЕРИП	483	483
SWIFT	87	24
Прочие	1	9
Итого инвестиций в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	571	516

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не переданные в обременение, представлены следующими инструментами:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Облигации, выпущенные Национальным Банком	26 967	17 440
Облигации, выпущенные республиканскими органами управления	2 285	3 433
Облигации, выпущенные белорусскими банками	7 036	10 860
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36 288	31 733
Оценочный резерв под убытки	(417)	-
Балансовая стоимость – справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	36 288	31 733

* Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, в то время как оценочный резерв под убытки признается в составе прочего совокупного дохода.

(в тысячах белорусских рублей)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО и иным договорам, представлены следующими инструментами (Примечание 15):

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Облигации, выпущенные республиканскими органами управления	11 130	13 830
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам РЕПО и иным договорам	11 130	13 830

Движение оценочных резервов под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, представлено следующим образом:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого 2018 г.</u>
Инвестиционные ценные бумаги		
Остаток на 1 января	327	327
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	257	257
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(181)	(181)
Изменения курса валют и прочие изменения	14	14
Остаток на 31 декабря	417	417

Изменение оценочного резерва под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, связано с изменением задолженности по ценным бумагам:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Итого 2018 г.</u>
Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января		
Остаток на 1 января	45 563	45 563
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	36 331	36 331
Погашение	(35 436)	(35 436)
Изменения курса валют и прочие изменения	960	960
Задолженность по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря	47 418	47 418

Вышеуказанное движение составлено для целей обоснования изменения величины ожидаемых кредитных убытков в течение года и не отражает движений, если приобретение и продажа инвестиционных ценных бумаг произошли в течение одного года.

10. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Остаток на 1 января	3 628	3 914
Поступления	-	-
Выбытия	(3 628)	(392)
Изменение справедливой стоимости	-	106
Остаток на 31 декабря	-	3 628

(в тысячах белорусских рублей)

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:

	<i>Итого 2018 г.</i>	<i>Итого 2017 г.</i>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости (Примечание 25)	11	248
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, приносящей арендный доход	(4)	(6)
Итого	7	242

По состоянию на 31 декабря 2017 года в собственности банка находилось капитальное строение по адресу г. Минск, ул. Алибегова, 15, площадью 2 788,90 м², справедливая стоимость которого составляла 3 628 тыс. руб. Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года производилась профессиональным независимым оценщиком 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, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами.

Данное капитальное строение являлось предметом залога по договору с Открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь».

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Компью- теры и оргтехника</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2018	4 878	15 048	752	8 136	162	28 976
Поступление	-	2 427	89	1 121	492	4 129
Выбытие	(75)	(1 333)	(161)	(406)	-	(1 975)
На 31 декабря 2018	4 803	16 142	680	8 851	654	31 130
Накопленная амортизация						
На 1 января 2018	(1 145)	(8 715)	(486)	(4 009)	-	(14 355)
Начисленная амортизация	(115)	(1 947)	(101)	(864)	-	(3 027)
Выбытие	64	1 207	123	307	-	1 701
На 31 декабря 2018	(1 196)	(9 455)	(464)	(4 566)	-	(15 681)
Остаточная стоимость						
На 1 января 2018	3 733	6 333	266	4 127	162	14 621
На 31 декабря 2018	3 607	6 687	216	4 285	654	15 449

(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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов стоимость полностью амортизированных основных средств составляла 7 394 тыс. руб. и 5 892 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банком не было выявлено признаков обесценения основных средств.

12. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>31 декабря 2018</i>	<i>31 декабря 2017</i>
Стоимость		
На 1 января	30 506	23 390
Поступление	8 284	7 377
Выбытие	(317)	(261)
На 31 декабря	38 473	30 506
Накопленная амортизация		
На 1 января	(11 153)	(7 503)
Начисленная амортизация	(4 567)	(3 806)
Выбытие	5	156
На 31 декабря	(15 715)	(11 153)
Остаточная стоимость		
На 1 января	19 353	15 887
На 31 декабря	22 758	19 353

(в тысячах белорусских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов стоимость полностью амортизированных нематериальных активов составляла 4 733 тыс. руб. и 1 195 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:

	<i>Итого 2018 г.</i>	<i>Итого 2017 г.</i>
Расход по текущему налогу на прибыль	23 853	14 059
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(1 039)	7 205
Расходы по налогу на прибыль	22 814	21 264

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 2018 и 2017 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 приведена сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по официальной ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<i>Итого 2018 г.</i>	<i>Итого 2017 г.</i>
Прибыль до налогообложения	97 548	85 170
Официальная ставка налога	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	24 387	21 293
Льгота по налогу на прибыль по ценным бумагам	(1 892)	(1 655)
Льгота по налогу на прибыль по капитальным вложениям	(125)	(74)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	444	1 700
Расходы по налогу на прибыль	22 814	21 264

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

	<i>Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках</i>		<i>Влияние применения МСФО (IFRS) отчете о прибылях и убытках</i>		<i>Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках</i>	
	<i>31 декабря 2016</i>	<i>31 декабря 2017</i>	<i>9 на 1 января 2018</i>	<i>31 декабря 2018</i>	<i>31 декабря 2018</i>	<i>31 декабря 2018</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–	26	26
Производные финансовые активы	15	(14)	1	–	11	12

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в отчете о</i>		<i>Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января</i>			
	<i>прибылях и убытках</i>	<i>прибылях и убытках</i>	<i>разниц в отчете о прибылях и убытках</i>	<i>разниц в отчете о прибылях и убытках</i>	<i>разниц в отчете о прибылях и убытках</i>	<i>разниц в отчете о прибылях и убытках</i>
	31 декабря 2016	31 декабря 2017	31 декабря 2017	9 на 1 января 2018	31 декабря 2018	31 декабря 2018
Производные финансовые обязательства	3	(3)	–	–	–	–
Инвестиционная недвижимость	297	(81)	216	–	(216)	–
Основные средства	62	(62)	–	–	17	17
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	41	41	–	(41)	–
Средства клиентов	–	343	343	–	(343)	–
Прочие активы	903	(487)	416	298	1 159	1 873
Прочие обязательства	87	99	186	–	1 290	1 476
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Средства в кредитных организациях	(158)	(107)	(265)	48	179	(38)
Производные финансовые активы	–	–	–	–	(4)	(4)
Кредиты клиентам	(10 005)	(6 248)	(16 253)	1 031	(2 719)	(17 941)
Инвестиционные ценные бумаги	(237)	221	(16)	–	5	(11)
Основные средства	–	(37)	(37)	–	37	–
Нематериальные активы	(82)	34	(48)	–	18	(30)
Средства кредитных организаций	(85)	(178)	(263)	–	(97)	(360)
Средства клиентов	(46)	46	–	–	(15)	(15)
Производные финансовые обязательства	–	(3)	(3)	–	(1)	(4)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1)	1	–	–	(40)	(40)
Прочие заемные средства	(42)	26	(16)	–	(10)	(26)
Прочие обязательства	(2 154)	(787)	(2 941)	189	1 746	(1 006)
Субординированная задолженность	(138)	(9)	(147)	–	37	(110)
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(11 581)	(7 205)	(18 786)	1 566	1 039	(16 181)

(в тысячах белорусских рублей)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Дебиторская задолженность по банковским операциям	925	2 118
Начисленные комиссионные доходы	880	3 660
Дебиторская задолженность	<u>682</u>	<u>3 110</u>
Итого финансовые активы	2 487	8 888
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль	2 207	1 241
Предоплата и прочие дебиторы	2 174	1 208
Расходы будущих периодов	1 295	1 009
Запасы	<u>794</u>	<u>458</u>
Итого нефинансовые активы	6 470	3 916
За вычетом оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам	<u>(328)</u>	<u>(2 982)</u>
Прочие активы	8 629	9 822

На 31 декабря 2018 года в состав предоплат и прочих дебиторов входит сумма предоплаты по основным средствам в размере 1 341 тыс. руб. (2017 год – 389 тыс. руб.). В 2018 году признано обесценение запасов в размере 114 тыс. руб. (в 2017 году - в размере 218 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Кредиторская задолженность по банковским операциям	2 369	1 284
Кредиторская задолженность по основным средствам и нематериальным активам	1 357	1 057
Кредиторская задолженность перед поставщиками (подрядчиками)	945	564
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам (Примечание 22)	676	-
Начисленные обязательства по бонусным баллам	631	516
Начисленные комиссионные расходы	42	8
Прочее	<u>211</u>	<u>498</u>
Итого финансовые обязательства	6 231	3 927
Отложенная выручка по комиссиям по годовому обслуживанию карточек	3 666	-
Обязательства перед персоналом	3 079	2 982
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 338	1 664
Кредиторская задолженность перед Агентством по возмещению вкладов	577	440
Доходы будущих периодов	20	49
Прочие расходы	<u>477</u>	<u>666</u>
Итого нефинансовые обязательства	10 157	5 801
Прочие обязательства	16 388	9 728

(в тысячах белорусских рублей)

Ниже представлено движение резерва на обесценение по прочим финансовым активам:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2018 г.</i>	<i>Итого 2017г.</i>
Оценочные резервы под убытки по прочим активам на 1 января	-	-	4 175	4 175	1 881
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(194)	194	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(194)	194	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	-	481	481	1 108
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	194	-	-	194	-
Списания	-	-	(4 522)	(4 522)	(7)
Оценочный резерв под убытки по прочим активам на 31 декабря	-	-	328	328	2 982

Изменение резерва по прочим финансовым активам связано с изменением задолженности, по которой формируется резерв:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого 2018 г.</i>
Задолженность по прочим финансовым активам по состоянию на 1 января				
Остаток на 1 января	4 005	-	4 883	8 888
Перевод в Стадию 2	(363)	363	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(363)	363	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	363	-	-	363
Погашение	(2 131)	-	(111)	(2 242)
Списания	-	-	(4 522)	(4 522)
Задолженность по прочим финансовым активам по состоянию на 31 декабря	1 874	-	613	2 487

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2018</i>	<i>31 декабря 2017</i>
Срочные депозиты и кредиты от банков-резидентов	24 528	40 053
Срочные депозиты и кредиты от банков-нерезидентов	16 976	-
Текущие счета	487	1 787
Средства кредитных организаций	41 991	41 840

На 31 декабря 2018 года средства кредитных организаций в размере 24 528 тыс. руб. (58%) представляли собой средства семи банков.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе средств кредитных организаций находятся средства, привлеченные по операциям РЕПО, в размере 42 тыс. руб. и (31 декабря 2017 года: 3 499 тыс. руб.), а также средства, привлеченные по иным договорам, в размере 11 088 тыс. руб. (31 декабря 2017

(в тысячах белорусских рублей)

года: 10 331 тыс. руб.), в качестве обеспечения по которым были заложены ценные бумаги, имеющиеся в портфеле Банка (Примечание 9).

Доходы от первоначального признания кредитов

В 2018 году Банк осуществлял финансирование стартап-компаний в рамках программы с ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (Примечание 8). По состоянию на 31 декабря 2018 года средства, привлеченные в рамках данной программы, составили 12 190 тыс. руб. (в 2017: 7 144 тыс. руб.). Доходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости за 2018 год составили 1 096 тыс. руб. (2017 год - 662 тыс. руб.).

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Срочные депозиты	389 484	351 703
Текущие счета клиентов	370 993	302 349
Средства клиентов	<u>760 477</u>	<u>654 052</u>
В т.ч. денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	<u>10 883</u>	<u>1 817</u>

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

На 31 декабря 2018 года средства клиентов в размере 120 627 тыс. руб. (16%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2017 год – 139 187 тыс. руб. (21%). На 31 декабря 2018 года сумма задолженности по гарантийному депозиту крупнейшего из этих клиентов (группы взаимосвязанных клиентов) составляла 29 387 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 29 566 тыс. руб.) и являлась обеспечением по кредиту (Примечание 8).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 206 712 тыс. руб. (2017 год – 173 344 тыс. руб.).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Частные компании	367 002	346 193
Физические лица	386 683	296 960
Государственные организации	6 792	10 899
Средства клиентов	<u>760 477</u>	<u>654 052</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Физические лица	386 683	296 960
Торговля	122 748	90 606
Транспорт	67 909	67 047
Строительство	47 947	68 435
Страхование	30 504	18 782
Индивидуальные предприниматели	22 417	23 695
Услуги развлечения	15 865	11 513
Производство	10 830	12 369
Образование	5 790	1 334
Разработка программного обеспечения и информационные технологии	4 202	2 330
Финансовые услуги	1 688	2 132
Издательская деятельность	1 485	4 746
Государственные органы власти	114	538

(в тысячах белорусских рублей)

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Некоммерческие организации	44	39
Прочие	42 251	53 526
Средства клиентов	<u>760 477</u>	<u>654 052</u>

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Эффективная процентная ставка</u>	<u>31 декабря 2017</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Эффективная процентная ставка</u>
Процентные облигации в белорусских рублях	41 278	2019 г.	9,5-24%	23 602	2018 - 2019 г.	7-24%
Процентные облигации в долларах США	-			918	2018 г.	5,5%
Процентные облигации в евро	-			192	2018 г.	5,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>41 278</u>			<u>24 712</u>		

Процентные облигации в белорусских рублях включают выпуски ценных бумаг 2014 - 2018 годов.

В 2018 и 2017 годах Банк своевременно и в полной мере исполнял обязательства по выпущенным ценным бумагам.

18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>Валюта</u>	<u>Тип процентной ставки</u>	<u>Год привлечения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Кредитор 1	BYN	фиксированная	2018	2020	30 562	-
Кредитор 1	EUR	плавающая	2014	2018	-	2 399
Кредитор 2	EUR	фиксированная	2016	2018	-	4 849
Кредитор 3	USD	фиксированная	2016	2018	-	2 004
Кредитор 4	USD	фиксированная	2016	2018	-	2 005
Прочие заемные средства					<u>30 562</u>	<u>11 257</u>

(в тысячах белорусских рублей)

19. 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 2018</i>	<i>31 декабря 2017</i>
Субординированный заем 1 в долларах США	8 апреля 2010 г.	8 апреля 2028 г.	6%	9 935	9 074
Субординированный заем 2 в долларах США	29 апреля 2010 г.	29 апреля 2028 г.	6%	10 313	9 420
Субординированный заем 3 в белорусских рублях	23 июля 2014 г.	23 июля 2023 г.	5%	217	160
Субординированный заем 4 в белорусских рублях	17 октября 2014 г.	27 октября 2023 г.	5%	500	364
Субординированный заем 5 в долларах США	19 июня 2015 г.	19 июня 2025 г.	6%	4 320	3 945
Субординированный заем 6 в долларах США	30 сентября 2015 г.	30 сентября 2025 г.	6%	2 160	1 973
Субординированный заем 7 в долларах США	15 сентября 2016 г.	15 сентября 2026 г.	5%	11 015	10 061
Субординированная задолженность				38 460	34 997

В 2018 и 2017 годах Банк своевременно и в полной мере исполнял обязательства по субординированным займам.

20. Капитал

На 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал Банка составил 141 448 обыкновенных акций номинальной стоимостью по состоянию на 31 декабря 2018 года 87,00 руб. каждая, по состоянию на 31 декабря 2017 года – 87,00 руб. Все акции имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют право одного голоса.

В 2018 и 2017 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 2018	141 448	12 306	44 828	57 134
На 31 декабря 2017	141 448	12 306	44 828	57 134

На собрании акционеров, состоявшемся 20 апреля 2018 года, Банк объявил дивиденды на общую сумму 11 761 тыс. руб. на обыкновенные акции (т.е. из расчета 83,1 руб. на акцию). На собрании акционеров, состоявшемся 25 июля 2018 года, Банк объявил дивиденды на общую сумму 12 851 тыс. руб. на обыкновенные акции (т.е. из расчета 90,9 руб. на акцию). Т.о., общая сумма дивидендов, объявленных в 2018 году, составила 24 612 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.

(в тысячах белорусских рублей)

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 2018 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка, определенная в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, составила 85 539 тыс. руб. (2017 год - 56 011 тыс. руб.).

В 2018 и 2017 годах не было изменений уставного фонда.

21. Договорные и условные обязательства

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.

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.

Договорные обязательства

На 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк не имел существенных договорных обязательств по неаннулируемым договорам операционной аренды.

На 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк не имел существенных договорных обязательств по капитальным затратам.

22. Условные обязательства кредитного характера

На 31 декабря 2018 и 2017 годов договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

(в тысячах белорусских рублей)

	<u>31 декабря 2018</u>	<u>31 декабря 2017</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	713 212	583 645
Гарантии	62 574	42 738
Аккредитивы	16 946	4 551
	<u>792 732</u>	<u>630 934</u>
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 16)	<u>(10 883)</u>	<u>(1 817)</u>
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(676)	-
Договорные и условные обязательства	<u>781 173</u>	<u>629 117</u>

В соответствии с принятой учетной политикой Банка (Примечание 3) оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для клиентов, таким как кредитные карты, овердрафты, включены в состав оценочных резервов по кредитам клиентам (Примечание 8), поскольку Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по невостребованному компоненту обязательств по предоставлению займов отдельно от тех, которые относятся к уже выданным кредитам в рамках обязательств по предоставлению займов.

Ниже представлено движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям и непокрытым аккредитивам:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого 2018 г.</u>	<u>Итого 2017 г.</u>
Резерв на 1 января	494	255	4	753	-
Перевод в Стадию 1	145	(145)	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(427)	(100)	-	(527)	
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	450	-	-	450	
Резерв на 31 декабря	<u>662</u>	<u>10</u>	<u>4</u>	<u>676</u>	<u>-</u>

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

23. Чистые доходы по операциям в иностранной валюте

	<u>Итого 2018 г.</u>	<u>Итого 2017 г.</u>
Торговые операции	20 948	13 032
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	259	(50)
Переоценка валютных статей	(816)	2 627
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	<u>20 391</u>	<u>15 609</u>

(в тысячах белорусских рублей)

24. Чистые комиссионные доходы

	Итого 2018 г.	Итого 2017 г. (пересмотренные данные)
Комиссии по операциям с платежными картами	41 456	34 052
Расчетно-кассовое обслуживание	16 023	15 107
Документарные операции	1 453	1 158
Ценные бумаги	195	279
Валютно-обменные операции	120	258
Прочие	2 067	1 616
Комиссионные доходы	61 314	52 470
Комиссии по операциям с платежными картами	(21 845)	(14 967)
Сделки с банками	(4 913)	(5 006)
Валютно-обменные операции	(322)	(250)
Документарные операции	(267)	(220)
Ценные бумаги	(205)	(148)
Прочие	(654)	(615)
Комиссионные расходы	(28 206)	(21 206)
Чистые комиссионные доходы	33 108	31 264

Вышеуказанные комиссионные доходы представляют собой выручку по договорам с покупателями, относящуюся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, в разбивке по основным видам комиссионных доходов.

Комиссионные доходы включают доходы в сумме 43 104 тыс. рублей (2017 год: 35 489 тыс. рублей) и расходы в сумме 22 317 тыс. рублей (2017 год: 15 335 тыс. рублей), относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

Активы и обязательства по договорам

В следующие таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

<i>тыс. рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	2 487	8 888
Активы по договору, которые включены в состав «прочих активов»	2 174	1 208
Обязательства по договору, которые включены в состав «прочих обязательств»	(3 666)	-

Обязательства по договору, главным образом, относятся к невозмещаемым суммам предоплаченного вознаграждения, полученным от клиентов по годовому обслуживанию карточек (Примечание 14). Признание выручки осуществляется на протяжении года, в течение которого клиент, как ожидается, продолжит пользоваться пластиковыми карточками.

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признает выручку, когда он передает контроль над услугой клиенту.

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учетной политики в отношении признания выручки.

(в тысячах белорусских рублей)

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15 (применимо с 1 января 2018 года)
Розничное и корпоративное банковское обслуживание	<p>Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, в том числе услуги по обслуживанию счетов, предоставление овердрафтов, операции с иностранной валютой, оформление и выдача кредитных карт и обслуживание счетов. Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента на ежемесячной основе. Банк устанавливает тарифы отдельно для розничных и корпоративных клиентов банковских услуг на ежегодной основе.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за осуществление операций по обмену валют, операций с иностранной валютой и предоставление овердрафтов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента при совершении операции.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за текущее обслуживание начисляется ежемесячно на основании фиксированных тарифов, ежегодно пересматриваемых Банком.</p>	<p>Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов признается на протяжении времени по мере оказания услуг.</p> <p>Вознаграждение за проведение операции, признается в момент совершения соответствующей операции.</p>
Инвестиционное банковское обслуживание	<p>Банк оказывает услуги, связанные с осуществлением клиентских операций с валютой и андеррайтинг ценных бумаг.</p> <p>Вознаграждение за осуществление операций и андеррайтинг ценных бумаг взимается в момент совершения операции.</p>	<p>Суммы, подлежащие уплате клиентами 31 декабря, признаются в качестве торговой дебиторской задолженности.</p> <p>Вознаграждение за проведение операций признается в момент совершения соответствующих операций.</p>

(в тысячах белорусских рублей)

25. Прочие доходы

	Итого 2018 г.	Итого 2017 г.
Поступления по ранее списанным долгам	15 183	13 117
Роялти	3 388	187
Штрафы и пени полученные	1 135	1 311
Чистый доход от реализации основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	617	41
Арендный доход	11	248
Прочее	428	401
Итого прочие доходы	20 762	15 305

26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	Итого 2018 г.	Итого 2017 г.
Заработная плата и премии	(29 253)	(27 018)
Отчисления на социальное обеспечение	(9 460)	(8 423)
Вознаграждения членам Наблюдательного Совета	(1 035)	(1 203)
Прочие расходы на персонал	(561)	(523)
Расходы на персонал	(40 309)	(37 167)
Маркетинг и реклама	(11 178)	(10 288)
Арендная плата	(8 641)	(7 399)
Расходы на обслуживание банковского программного обеспечения	(4 175)	(2 862)
Услуги связи	(3 531)	(2 621)
Расходы на коммунальные услуги	(2 276)	(2 071)
Платежи в Агентство по возмещению вкладов	(2 147)	(1 697)
Расходы на почтовые и курьерские услуги	(1 359)	(1 139)
Профессиональные услуги	(710)	(788)
Расходы на охранные услуги	(673)	(538)
Ремонт и техническое обслуживание транспортных средств и расходы на топливо	(656)	(592)
Расходы по банковским пластиковым картам	(624)	(909)
Расходы на культурные мероприятия	(617)	(631)
Налоги, кроме налога на прибыль	(593)	(783)
Канцелярские принадлежности и прочие расходы на содержание офиса	(559)	(729)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(426)	(1 664)
Прочие расходы	(2 536)	(2 184)
Прочие операционные расходы	(40 701)	(36 895)

27. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Для обеспечения своей финансовой надежности и способности к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации Банк управляет присущими ему рисками. Процесс управления рисками в Банке включает выявление (идентификацию), измерение (оценку), внутренний мониторинг, контролирование и ограничение (снижение) уровня рисков. В качестве наиболее существенных в своей деятельности Банк определяет кредитный риск, риск ликвидности, рыночный и операционный риски. 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.

(в тысячах белорусских рублей)

Организационная структура управления рисками

Организационная структура системы управления рисками включает четыре уровня:

1. первый уровень – коллегиальные органы управления Банка;
2. второй уровень – должностное лицо, ответственное за управление рисками;
3. третий уровень – подразделения риск-менеджмента и аналитические подразделения Банка;
4. четвертый уровень – иные подразделения Банка (за исключением аналитических).

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

Создает и обеспечивает эффективное функционирование системы управления рисками в Банке в соответствии с нормативным правовым актом Национального банка по организации системы управления рисками в банках и утвержденной Наблюдательным советом Банка стратегией управления рисками в Банке.

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

Задачей Комитета является выработка и принятие оптимальных решений по проведению Банком активных операций в рамках предоставленных ему полномочий.

(в тысячах белорусских рублей)

Управление риск-менеджмента (УРМ)

Задачами УРМ являются:

- развитие и обеспечение эффективного функционирования системы риск менеджмента Банка, повышение эффективности деятельности Банка;
- удержание рисков, присущих деятельности Банка, на приемлемом уровне;
- содействие обеспечению и повышению имиджевых характеристик финансовой надежности Банка.

Управление кредитных рисков (УКР)

Основными задачами УКР являются:

- мониторинг и управление качеством корпоративного и розничного кредитного портфеля с целью поддержания безопасного и приемлемого уровня кредитного риска, обеспечивающего максимальную доходность для Банка
- обеспечение руководства и акционеров Банка необходимой аналитической и статистической информацией о риск-профиле корпоративного и розничного кредитного портфеля Банка;
- осуществление методологической поддержки системы оценки кредитоспособности клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Финансово-экономическое управление (ФЭУ)

Одними из основных задач ФЭУ являются

- анализирование и планирование деятельности работы Банка;
- организация процесса стратегического планирования и бюджетирования в Банке;
- обеспечение выполнения нормативных требований Национального банка Республики Беларусь (прudenциальных нормативов).

Аудиторский комитет

В функции Аудиторского комитета входят:

- осуществление внутреннего мониторинга процедуры составления бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности;
- осуществление оценки эффективности системы внутреннего контроля;
- осуществление оценки эффективности (в том числе, качества) деятельности Управления внутреннего аудита;
- представление на рассмотрение Наблюдательного совета рекомендаций по вопросам внутреннего контроля и внутреннего аудита, предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля, в том числе на основании рассмотрения результатов проверок (ревизий) Управления внутреннего аудита, Внешнего независимого аудитора, Ревизионной комиссии, Национального банка и иных государственных (контролирующих) органов;
- принятие решения в отношении внутреннего контроля и внутреннего аудита по поручению Наблюдательного совета в пределах полномочий, определенных Наблюдательным советом.

Управление внутреннего аудита

Оценивает в ходе проверок эффективность системы управления рисками, включая проверку полноты применения и правильности методики оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками.

Вносит свои предложения по повышению эффективности деятельности Банка, включая управление рисками.

Другие структурные подразделения

- участвуют в планировании и обеспечивают выполнение доведенных плановых и контролируемых показателей (показателей объема, цены, структуры, ограничений на риск);
- принимают управленческие решения в рамках предоставленных полномочий.

(в тысячах белорусских рублей)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Банк осуществляет управление рисками в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В ЗАО «МТБанк» разработана иерархическая система локальных нормативно-правовых актов (далее - ЛНПА), включающая верхнеуровневые документы - Стратегию управления рисками и Политику управления рисками, а также ЛНПА по управлению отдельными видами рисков и ЛНПА, регламентирующую организационную структуру и распределение полномочий работников Банка по управлению рисками. В указанных ЛНПА определены цели, задачи, принципы управления рисками, определены ключевые индикаторы рисков, толерантности Банка к присущим рискам, методы идентификации, оценки, мониторинга, контролирования и ограничения данных рисков, функции структурных подразделений, полномочия работников Банка по управлению присущими Банку рисками.

Банк выделяет следующие присущие его деятельности виды рисков:

стратегический риск;
кредитный риск (в том числе страновой в рамках межбанковских операций с банками-нерезидентами);
риск потери ликвидности;
операционный риск (в том числе правовой риск и кибер-риск);
риск потери деловой репутации;
рыночный риск (в части валютного и товарного рисков);
процентный риск;
риск концентрации;
риск снижения финансовой устойчивости.

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, неправильному или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечению 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.

Мерами профилактики риска являются соблюдение заданной толерантности на стратегический риск и иные присущие деятельности Банка риски, развитие системы управления рисками.

Мерами восстановления потерь могут быть в т.ч. коррекция деятельности Банка по результатам анализа макроэкономических условий его деятельности, факторного анализа выполнения стратегического плана.

Риск снижения финансовой устойчивости – риск возникновения дефицита достаточности нормативного капитала на покрытие потерь (убытков) по присущим Банку рискам.

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

Меры профилактики риска принимаются по результатам перспективного факторного анализа (прогноз, стресс-тестирование) изменения уровня достаточности нормативного капитала. Данными мерами могут быть снижение скорости наращивания активов подверженных кредитному риску,

(в тысячах белорусских рублей)

кредитного портфеля, величины рыночных рисков, повышение качества кредитного портфеля, пополнение уставного капитала банка.

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

Основные правила управления риском:

- при залоговом кредитовании финансовая надежность клиента оценивается по степени его кредитоспособности;
- при без залогом кредитовании, финансовая надежность клиента оценивается по степени его платежеспособности;
- 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 могут оцениваться 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;
- изменения Кредитной политики Банка в сфере кредитования корпоративных клиентов вносятся после предварительного рассмотрения их редакцией Комитетом по рискам Наблюдательного совета Банка;
- изменения подходов, применяемых Банком алгоритмов и методик по оценке финансового состояния, платежеспособности кредитополучателей, уязвимости к фактору валютного риска, подходов к оценке и мониторингу обеспечения осуществляются с предварительным их рассмотрением Комитетом по рискам Наблюдательного совета Банка.

Меры профилактики риска:

- управление лимитами на риск;
- определение стандартных требований к финансовой надежности кредитополучателей и в случае необходимости ужесточение их;
- управление ценами;
- апробирование новых кредитных продуктов на малых объемах;
- определение кредитных политик на основе рейтинговых оценок финансовой надежности и эффективности кредитополучателей.

Возможные меры восстановления потерь, в т.ч.:

- 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.

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 31.12.2018 года открыто лимитов на проведение активных операций с 49 банками-контрагентами. В течение 2018 года закрыто лимитов на проведение активных операций с 5 банками-контрагентами (годом ранее было закрыто 5 лимитных линий), открыто 4 новых лимитных линий банкам (годом ранее 4 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;

(в тысячах белорусских рублей)

- 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 (ликвидности первой и второй очереди);
- разделение управления ликвидностью Банка на оперативное управление 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.

Меры профилактики риска:

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

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности, в случае её утраты, определяются в порядке, установленном ЛНПА, в т.ч. 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.

Меры профилактики риска:

- стимулирование желаемого изменения портфеля активов, ресурсной базы через систему трансфертного ценообразования;
- формирование кредитных, депозитных договоров с условиями, предусматривающими 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, совершенствование моделей анализа, коррекция ценовой политики.

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.

Мерами профилактики операционного риска в разрезе указанных основных источников его формирования будут являться:

- 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;

(в тысячах белорусских рублей)

- 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;
- обеспечение эффективности системы управления рисками с учетом особенностей источников рисков.

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.

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

Меры профилактики риска:

- безусловное обеспечение финансовой надежности Банка;
- обеспечение надлежащего качества оказываемых услуг;
- обеспечение прозрачности деятельности Банка;
- обеспечение информационной безопасности Банка;
- предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- проведение рекламных, благотворительных, социальных акций, компаний, программ;
- наращивание положительных информационных поводов в СМИ о деятельности Банка.

Мерами восстановления потерь от риска деловой репутации, в т.ч., могут быть меры, направленные на восстановление финансовой устойчивости и надежности Банка, исправление ошибок и недостатков в обслуживании клиентов, публикация опровержений в случаях «черного» пиара и обращения в суд.

Рыночный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и товары, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами.

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

Основное правило управления риском – постоянное поддержание валютной позиции в соответствии с показателями толерантности.

Меры профилактики риска:

- управление размером открытой позиции;
- учет возможностей справедливого распределения рисков при формировании кредитных, депозитных договоров;
- обязательное стресс-тестирование финансовой надежности клиентов, рассматриваемых для целей или проводящих с Банком операции, связанные с кредитным риском в иностранной валюте.

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

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

Основными правилами управления риском являются:

- максимально возможное избегание риска;

(в тысячах белорусских рублей)

- мониторинг и прогнозирование состояния рыночной конъюнктуры в разрезе товарных позиций в портфеле банка.

Меры профилактики риска:

- 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), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков.

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

Меры профилактики риска:

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

Меры регулирования (восстановления):

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

Меры восстановления необходимой достаточности ликвидности, в случае её утраты, обусловленной реализацией риска концентрации, определяются в соответствии с ЛНПА Банка.

Применение МСФО (IFRS 9): Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (стадия 2) – финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

(в тысячах белорусских рублей)

Значительное повышение кредитного риска

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

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует следующие критерии для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- для юридических лиц:

- финансовые активы, по которым наблюдается ухудшение более чем на 1 категорию с момента первоначального признания в соответствии с внутренней градацией кредитного качества;
- финансовые активы с длительностью просроченной задолженности от 31 до 90 дней.

- для физических лиц:

- финансовые активы с длительностью просроченной задолженности от 31 до 90 дней.

-- для финансовых институтов, государственных органов:

- задолженность контрагентов, по которым наблюдается ухудшение более чем на 2 категории по системе международных кредитных рейтингов по сравнению с датой первоначального признания (кроме случаев, когда после снижения категории задолженность попадает в категории Са и ниже международного рейтингового агентства Moody's (S&P – CC; Fitch- CCC) либо в сопоставимые группы на основании внутренней оценки);
- задолженность с длительностью просроченной задолженности более 7 дней.

Уровни градации кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующую категорию качества на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Категория качества кредитов определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенной категории качества на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению категории качества, отличной от категории качества при первоначальном признании.

По следующим категориям заемщиков определяются категории качества:

- по кредитам корпоративным заемщикам

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по задолженности корпоративных клиентов путем групповой оценки на основе категорий качества кредитной задолженности.

Групповая оценка на основе категорий качества кредитной задолженности базируется на анализе качества обслуживания кредитной задолженности должников, а также кредитной истории и другой информации о бизнесе должников, которая доступна без чрезмерных затрат и усилий.

(в тысячах белорусских рублей)

Годовая вероятность дефолта определяется на основании матриц миграции категорий качества должников с использованием исторической информации сроком не менее 1 года и предполагает:

- распределение должников пяти категориям качества: стандартные, под наблюдением, ниже стандартного, проблемные, невозвратные (на основании финансовой и нефинансовой информации о финансовом положении, платежеспособности заемщика, а также качестве обслуживания задолженности);

- поквартальное построение матриц количества переходов по категориям качества в течение 1 года для расчета годовой вероятности дефолта;

- расчет годовой вероятности дефолта путем отношения (деления) фактического количества переходов по данной категории качества к общей сумме количества по данной категории качества.

Для целей расчета многолетних профилей вероятности дефолта используются математические методы экстраполяции.

- по задолженности финансовых институтов и государственных органов

По банкам, по которым установлен международный рейтинг, классификация ведется по данному рейтингу. В расчет принимаются рейтинги, установленные по методологии Moody's, S&P и Fitch. По контрагентам, по которым не установлен международный рейтинг, Банк проводит внутреннюю градацию по качеству на основании факторов, принимаемых международными рейтинговыми агентствами при установлении рейтингов. Категории качества по финансовым институтам и государственным органам группируются следующим образом:

- «Стандартные» - международные рейтинги от AAA до B+ либо сопоставимые с ними внутренние рейтинги;

- «Ниже стандартного» - международные рейтинги от B до CCC либо сопоставимые с ними внутренние рейтинги.

По государственным органам категории качества определяются на основании суверенного рейтинга, установленного международными рейтинговыми агентствами.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Категории качества, а также информация о длительности просрочки являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и заемщика, а также в зависимости от категории качества. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, а также типа заемщика. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, или по ценным бумагам и средствам в банках - свыше 7 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета

(в тысячах белорусских рублей)

количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Определение понятия «дефолт»

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

- для корпоративных заемщиков:

- - заемщик отнесен в категорию кредитного качества «невозвратные» на основании внутренней оценки качественных и количественных параметров;
- - были проведены изменения условий договора (модификация) в связи с финансовыми затруднениями клиента и невозможностью обслуживать договор в соответствии с первоначальными условиями;
- - в отношении юридического лица открыто дело об экономической несостоятельности (банкротстве);
- - в отношении юридического лица наблюдается административное вмешательство государства, существенным образом затрудняющее дальнейшую деятельность: лишение либо не продление действия лицензии на осуществление отдельных видов деятельности и прочее вмешательство;
- - задолженность индивидуального предпринимателя, по которому произошел арест, смерть или пропажа без вести должника;
- - задолженность должника, по которому наступило обстоятельство непреодолимой силы, нанесших материальный ущерб, но не повлекших прекращения его деятельности;
- - задолженность должника, в отношении которого произошло введение временного управляющего (если есть высокая вероятность («скорее да, чем нет») открытия в отношении должника ликвидационного производства).

- для физических лиц:

- задолженность по кредитам с длительностью просроченной задолженности более 90 дней, а также при наличии объективных причин, указывающих на невозможность возврата кредита, например, смерть кредитополучателя;
- были проведены изменения условий договора (модификация) в связи с финансовыми затруднениями клиента и невозможностью обслуживать договор в соответствии с первоначальными условиями.

(в тысячах белорусских рублей)

- для финансовых институтов, государственных органов:

- - задолженность, классифицируемая в группы С_a и ниже международного рейтингового агентства Moody's (S&P – СС; Fitch- ССС) либо в сопоставимые группы на основании внутренней оценки;
- - задолженность с длительностью просроченной задолженности более 30 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий, вероятность реализации которого составляет 90%, и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный, – вероятность реализации каждого из которых составляет 5%. Базовый сценарий основан на информации, используемой Банком при стратегическом планировании и бюджетировании. Внешняя информация, принимаемая в расчет, включает экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как Национальный банк Республики Беларусь, Национальный статистический комитет, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

В качестве ключевых фактора определены уровень средней заработной платы, а также процентные ставки.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 1-3 года.

Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и

(в тысячах белорусских рублей)

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов. Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

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

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD, для стадии 2 - путем умножения маржинальных PD на показатели LGD и величину EAD, рассчитанных для первого и каждого последующего года. Для Стадии 3 Банк оценивает ожидаемые потоки денежных средств для определения возмещаемой стоимости финансового актива.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам, а также на основании внешней информации – в отношении финансовых институтов и государственных органов.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно

(в тысячах белорусских рублей)

условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

При моделировании параметра на групповой основе финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- категория качества (для юридических лиц);
- продукт.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

		Сравнительная информация из внешних источников	
	Позиция, подверженная кредитному риску	Показатель PD	Показатель LGD
Средства в банках	50 832	Статистика дефолтов Moody's	Статистика возмещения S&P
Ценные бумаги	47 418	Статистика дефолтов Moody's	Статистика возмещения S&P

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года и долговых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

31 декабря 2018 года		
	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты		
С кредитным рейтингом от А- до А+	767	767
С кредитным рейтингом ВВВ	8 727	8 727
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	5 142	5 142
С кредитным рейтингом от В до В+	18 171	18 171

(в тысячах белорусских рублей)

31 декабря 2018 года		
	Стадия 1	Итого
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:		
Стандартные	71 170	71 170
Ниже стандартного	26 949	26 949
	130 926	130 926
Оценочный резерв под убытки	(104)	(104)
Балансовая стоимость	130 822	130 822
Средства в кредитных организациях		
С кредитным рейтингом от А- до А+	5 822	5 822
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:		
Стандартные	14 534	14 534
Ниже стандартного	30 476	30 476
	50 832	50 832
Оценочный резерв под убытки	(235)	(235)
Балансовая стоимость	50 597	50 597

31 декабря 2018 года		
	Стадия 1	Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги		
С кредитным рейтингом В	40 382	40 382
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:		
Ниже стандартного	7 036	7 036
Балансовая стоимость	47 418	47 418

31 декабря 2018 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	239 783	-	-	239 783
Под наблюдением	133 611	-	-	133 611
Ниже стандартного	28 290	9 418	-	37 708
Проблемные	713	944	-	1 657
Невозвратные	-	-	3 304	3 304
	402 397	10 362	3 304	416 063
Оценочный резерв под убытки	(1 789)	(428)	(1 039)	(3 256)
Балансовая стоимость	400 608	9 934	2 265	412 807

(в тысячах белорусских рублей)

	31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	32 351	-	-	32 351
Под наблюдением	1 071	-	-	1 071
Ниже стандартного	179	307	-	486
Проблемные	-	249	-	249
Невозвратные	-	-	532	532
	33 601	556	532	34 689
Оценочный резерв под убытки	(162)	(32)	(147)	(341)
Балансовая стоимость	33 439	524	385	34 348

В следующей таблице представлена информация о просрочке кредитов, выданных клиентам, в разрезе стадий кредитного качества.

	31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Не просроченные	401 846	9 412	366	411 624
1-30 дней	510	68	267	845
31-60 дней	24	148	19	191
61-90 дней	17	734	27	778
Более 90 дней	-	-	2 625	2 625
Валовая балансовая стоимость	402 397	10 362	3 304	416 063

	31 декабря 2017 года	
	Итого	
Кредиты юридическим лицам		
Не просроченные		330 965
1-30 дней		1 060
31-60 дней		796
61-90 дней		600
Более 90 дней		2 276
Валовая балансовая стоимость		335 697

	31 декабря 2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Не просроченные	33 575	302	503	34 380
1-30 дней	23	180	-	203
31-60 дней	-	77	-	77
61-90 дней	-	-	-	-
Более 90 дней	-	-	29	29
Валовая балансовая стоимость	33 598	559	532	34 689

(в тысячах белорусских рублей)

	31 декабря 2017 год
	Итого
Чистые инвестиции в финансовую аренду	
Не просроченные	17 451
1-30 дней	115
31-60 дней	31
61-90 дней	41
Более 90 дней	584
Валовая балансовая стоимость	18 222

	31 декабря 2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Не просроченные	375 445	-	-	375 445
1-30 дней	8 056	-	5	8 061
31-60 дней	-	2 285	-	2 285
61-90 дней	-	1 340	-	1 340
Более 90 дней	-	-	4 507	4 507
Валовая балансовая стоимость	383 501	3 625	4 512	391 638

	31 декабря 2017 год
	Итого
Кредиты физическим лицам	
Не просроченные	341 111
1-30 дней	9 456
31-60 дней	2 809
61-90 дней	1 673
Более 90 дней	4 938
Балансовая стоимость	359 987

	31 декабря 2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Не просроченные	1 874	-	-	1 874
1-30 дней	-	-	-	-
31-60 дней	-	-	-	-
61-90 дней	-	-	-	-
Более 90 дней	-	-	613	613
Валовая балансовая стоимость	1 874	-	613	2 487

	31 декабря 2017 год
	Итого
Прочие финансовые активы	
Не просроченные	4 005
1-30 дней	-
31-60 дней	-
61-90 дней	-
Более 90 дней	4 883
Балансовая стоимость	8 888

(в тысячах белорусских рублей)

Раскрытия по кредитному качеству по МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года

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 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	2 642	27 860	353 920
Кредиты физическим лицам		340 864	-	19 123	-	359 987
		471 565	192 717	21 765	27 860	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

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

2017 г.	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты юридическим лицам	1 176	826	640	-	2 642
Кредиты физическим лицам	9 173	2 729	1 598	5 623	19 123
Итого	10 349	3 555	2 238	5 623	21 765

Кредиты физическим лицам оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе. Банк считает обесцененными кредиты, которые просрочены более чем на 90 дней.

Кредиты юридическим лицам, просроченные, но без индивидуальных признаков обесценения, оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе. Банк считает обесцененными кредиты, которые просрочены более чем на 90 дней.

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

(в тысячах белорусских рублей)

обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на коллективной 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.

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

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

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 2017 и 2018 годов.

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	31 декабря 2018			31 декабря 2017			
		Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма	
		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное		
Сделки “репо”, соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг	(42)	42	-	-	(3 499)	3 499	-	-

(в тысячах белорусских рублей)

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

	2018 г.				2017 г.			
	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Беларусь	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	167 941	18 364	6 803	193 108	124 933	16 373	6 599	147 905
Средства в кредитных организациях	38 342	12 255	-	50 597	20 105	4 997	1 827	26 929
Производные финансовые активы	35	2	28	65	25	-	7	32
Кредиты клиентам	833 646	-	-	833 646	703 832	-	-	703 832
Инвестиционные ценные бумаги	47 989	-	-	47 989	46 079	-	-	46 079
Прочие финансовые активы	2 159	-	-	2 159	5 906	-	-	5 906
	1 090 112	30 621	6 831	1 127 564	900 880	21 370	8 433	930 683
Обязательства								
Средства кредитных организаций	(24 985)	(12 760)	(4 246)	(41 991)	(41 175)	(664)	(1)	(41 840)
Производные финансовые обязательства	(84)	-	-	(84)	(6)	-	-	(6)
Средства клиентов	(737 892)	(4 236)	(18 349)	(760 477)	(643 863)	(1 400)	(8 789)	(654 052)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(41 278)	-	-	(41 278)	(24 712)	-	-	(24 712)
Прочие заемные средства	-	(30 562)	-	(30 562)	-	(11 257)	-	(11 257)
Резервы под ОКУ	(676)	-	-	(676)	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	(5 555)	-	-	(5 555)	(3 927)	-	-	(3 927)
Субординированная задолженность	(13 892)	-	(24 568)	(38 460)	(11 947)	-	(23 050)	(34 997)
	(824 362)	(47 558)	(47 163)	(919 083)	(725 630)	(13 321)	(31 840)	(770 791)
Чистые активы/ (обязательства)	265 750	(16 937)	(40 332)	208 481	175 250	8 049	(23 407)	159 892

Стратегия управления ликвидностью Банка предусматривает разделение ликвидных активов на ликвидные активы первой и второй очереди. Данное разделение ликвидных активов происходит 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, 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.

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование показателя	Норматив	31.12.2018
Норматив покрытия ликвидности	100%	129,6%
Норматив чистого стабильного фондирования	100%	127,4%

Показатели ликвидности, действовавшие по состоянию на 31.12.2017:

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

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 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 31 декабря 2018					
Средства кредитных организаций	969	2 563	43 868	-	47 400
Средства клиентов	469 098	207 669	92 648	6 958	776 373
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	46 375	-	-	46 375
Прочие заемные средства	1 935	2 122	32 234	-	36 291
Прочие обязательства	6 231	-	-	-	6 231
Субординированная задолженность	560	1616	8618	45106	55 900
Итого недисконтированные финансовые обязательства	478 793	260 345	177 368	52 064	968 570
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	99 462	-	-	-	99 462
- Суммы к получению по договорам	(99 457)	-	-	-	(99 457)
Итого потоки по производным финансовым обязательствам	5	-	-	-	5

(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 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	32 954	–	–	–	32 954
- Суммы к получению по договорам	(32 947)	–	–	–	(32 947)
Итого потоки по производным финансовым обязательствам	7	–	–	–	7

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 2018	792 732	–	–	–	792 732
По состоянию на 31 декабря 2017	630 934	–	–	–	630 934

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, имеющих 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 2018 г	Чувствительность чистого процентного дохода 2018 г	Чувствительность капитала 2018 г
Белорусский рубль	1 500	3 370	2 528
Евро	25	1	1
Доллары США	50	12	9

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	Уменьшение в базисных пунктах 2018 г	Чувствительность чистого процентного дохода 2018 г	Чувствительность капитала 2018 г
Белорусский рубль	500	(1 123)	(842)
Евро	25	(1)	(1)
Доллары США	12	(3)	(2)

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)

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к риску изменения справедливой стоимости, проведенный на основе изменений, которые были обоснованно возможными в отношении инвестиционных ценных бумаг 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 2018		31 декабря 2017	
	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%	Ставка процента +5%	Ставка процента -5%
Инвестиционные ценные бумаги	(1 778)	1 778	(1 709)	1 709
Чистое влияние на капитал	(1 778)	1 778	(1 709)	1 709

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 2018						
Денежные средства и их эквиваленты	84 105	59 808	38 625	9 780	790	193 108
Средства в кредитных организациях	7 699	13 172	29 726	-	-	50 597
Кредиты клиентам	626 311	108 935	83 139	15 261	-	833 646
Инвестиционные ценные бумаги	7 574	39 681	734	-	-	47 989
Прочие финансовые активы	900	307	946	6	-	2 159
Итого финансовые активы	726 589	221 903	153 170	25 047	790	1 127 499
Финансовые обязательства на 31 декабря 2018						
Средства кредитных организаций	(24 755)	(213)	(12 611)	(4 412)	-	(41 991)
Средства клиентов	(420 029)	(236 608)	(89 569)	(13 784)	(487)	(760 477)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(41 278)	-	-	-	-	(41 278)
Прочие заемные средства	(30 562)	-	-	-	-	(30 562)
Прочие финансовые обязательства	(4 547)	(344)	(1 294)	(44)	(2)	(6 231)
Субординированная задолженность	(717)	(37 743)	-	-	-	(38 460)
Итого финансовые обязательства	(521 888)	(274 908)	(103 474)	(18 240)	(489)	(918 999)
Требования по производным финансовым инструментам и валютно-обменным операциям	1 080	77 906	1 969	18 507	-	99 462
Обязательства по производным финансовым инструментам и валютно-обменным операциям	(2 169)	(18 556)	(53 376)	(25 356)	-	(99 457)
Итого валютная позиция на 31 декабря 2018	203 612	6 345	(1 711)	(42)	301	208 505

	<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	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)

(в тысячах белорусских рублей)

	Бело- русский рубль	Доллар США	Евро	Российский рубль	Другая валюта	Всего
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	-	28 722	2 355	1 877	-	32 954
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	(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

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.

Валюта	Возможная верхняя граница изменения валютного курса 2018 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2018 г.	Влияние на капитал после налогообложения 2018 г.
Доллар США	40%	2 538	1 904
Евро	40%	(684)	(513)
Российский рубль	40%	(17)	(13)

Валюта	Возможная нижняя граница изменения валютного курса 2018 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2018 г.	Влияние на капитал после налогообложения 2018 г.
Доллар США	20%	(1 269)	(952)
Евро	20%	342	257
Российский рубль	20%	8	6

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

(в тысячах белорусских рублей)

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

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 2018 и 2017 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 долговых 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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные</i>	
<i>На 31 декабря 2018</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	-	-	65	65
Инвестиционные ценные бумаги	-	47 989	-	47 989
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства в кредитных организациях	-	50 597	-	50 597
Кредиты клиентам	-	-	837 412	839 540
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	84	84
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	41 991	-	41 991
Средства клиентов	-	370 993	391 767	762 760
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	43 421	-	43 421
Прочие заемные средства	-	-	30 562	30 562
Субординированная задолженность	-	-	40 448	40 448

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные</i>	
<i>На 31 декабря 2017</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	32	32
Инвестиционные ценные бумаги	-	46 079	-	46 079
Инвестиционная недвижимость	-	-	3 628	3 628
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства в кредитных организациях	-	26 929	-	26 929
Кредиты клиентам	-	-	703 315	703 315
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	-	-	6	6
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	41 840	-	41 840
Средства клиентов	-	302 349	353 449	655 798
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	27 106	-	27 106
Прочие заемные средства	-	-	11 257	11 257
Субординированная задолженность	-	-	36 438	36 438

(в тысячах белорусских рублей)

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 2018 года:

	На 1 января 2018	Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Погашения	На 31 декабря 2018
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	32	6	27	65
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	6	(5)	83	84
Итого финансовые активы/обязательства уровня 3, нетто	26	11	(56)	(19)

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

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.

	Балансовая стоимость 2018 г.	Справедли- вая стои- мость 2018 г.	Балансовая стоимость 2017 г.	Справедли- вая стои- мость 2017 г.
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	193 108	193 108	147 905	147 905
Средства в кредитных организациях	50 597	50 597	26 929	26 929
Кредиты клиентам	833 646	837 412	703 832	703 315
Прочие финансовые активы	2 159	2 159	5 906	5 906
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	41 991	41 991	41 840	41 840
Средства клиентов	760 477	762 760	654 052	655 798
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 278	43 421	24 712	27 106
Прочие заемные средства	30 562	30 562	11 257	11 257
Прочие финансовые обязательства	6 231	6 231	3 927	3 927
Субординированная задолженность	38 460	40 448	34 997	36 438

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.

(в тысячах белорусских рублей)

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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».

	Итого 2018 г.			Итого 2017 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	193 108	-	193 108	147 905	-	147 905
Средства в кредитных организациях	30 475	20 122	50 597	14 494	12 435	26 929
Производные финансовые активы	65	-	65	32	-	32
Кредиты клиентам	557 887	275 759	833 646	468 242	235 590	703 832
Инвестиционные ценные бумаги	34 004	13 985	47 989	32 003	14 076	46 079
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	3 628	3 628
Основные средства	-	15 449	15 449	-	14 621	14 621
Нематериальные активы	-	22 758	22 758	-	19 353	19 353
Прочие активы	1 194	7 435	8 629	2 759	7 063	9 822
Итого	816 733	355 508	1 172 241	665 435	306 766	972 201
Средства кредитных организаций	(24 595)	(17 396)	(41 991)	(31 774)	(10 066)	(41 840)
Производные финансовые обязательства	(84)	-	(84)	(6)	-	(6)
Средства клиентов	(342 356)	(418 121)	(760 477)	(389 525)	(264 527)	(654 052)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(41 278)	-	(41 278)	(24 712)	-	(24 712)
Прочие заемные средства	(1 093)	(29 469)	(30 562)	(11 257)	-	(11 257)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(7 104)	-	(7 104)	(2 622)	-	(2 622)
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	(16 181)	(16 181)	-	(18 786)	(18 786)
Прочие обязательства	(15 692)	(696)	(16 388)	(9 679)	(49)	(9 728)
Субординированная задолженность	(267)	(38 193)	(38 460)	(97)	(34 900)	(34 997)
Итого	(432 469)	(520 056)	(952 525)	(469 672)	(328 328)	(798 000)
Чистая позиция	384 264	(164 548)	219 716	195 763	(21 562)	174 201

В состав кредитов клиентов со сроком погашения более 1 года включена просроченная сумма кредитной задолженности в размере 6 392 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года: 4 712 тыс. руб.).

Банк ожидает, что до окончания срока действия не все условные или договорные обязательства потребуют исполнения. Руководство Банка считает, что в случае возникновения необходимости досрочного возврата средств клиентам Банк сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат. Руководство также считает, что в случае снижения объемов финансирования со стороны банков-контрагентов Банку будет оказана поддержка со стороны акционеров путем увеличения размеров кредитных линий для поддержки ликвидности. Также у Банка есть доступ к постоянно действующим инструментам регулирования ликвидности со стороны регулятора.

(в тысячах белорусских рублей)

Для следующих категорий финансовых активов и обязательств ожидаемые сроки отличаются от контрактных.

Средства клиентов - управление ликвидностью Банка включает в себя оценку неснижаемого остатка по текущим (расчетным) счетам клиентов, то есть суммы привлеченных средств в размере, учитывающем стабильные отношения с клиентами, определение которой производится с помощью статистических методов, применяемых к исторической информации о колебании остатков на счетах клиентов на протяжении не менее 360 дней, предшествующих дате проведения анализа. В связи с этим условно-постоянный остаток в сумме 324 923 тыс. руб. (в 2017 году 249 506 тыс. руб.) включен в срок погашения более одного года.

30. Операции со связанными сторонами

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

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:

	Итого 2018 г.			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам на 1 января	29 566	2 805	47	22
Выдано в течение года	60 428	13 688	133	156
Погашено в течение года	(60 607)	(14 925)	(152)	(143)
Переоценка валютных статей	-	-	(8)	(1)
Прочие изменения	-	112	-	-
Кредиты клиентам на 31 декабря	29 387	1 680	20	34
Резерв под обесценение	(16)	(13)	-	-
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	29 371	1 667	20	34
Срочные депозиты на 1 января	51 464	216	2 018	359
Привлечено в течение года	903 274	42 744	528	519
Выплачено в течение года	(902 146)	(34 691)	(657)	(500)
Переоценка валютных статей	4 129	184	5	-
Прочие изменения	(1)	135	(1 557)	(257)
Срочные депозиты на 31 декабря	56 720	8 588	337	121
Текущие счета клиентов на 31 декабря	967	872	2 598	252

(в тысячах белорусских рублей)

Итого 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
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Субординированная задолженность на 1 января 2018	34 997	-	-	-
Процентные доходы начисленные	2 016	-	-	-
Проценты, выплаченные в течение года	(1 970)	-	-	-
Переоценка валютных статей и прочие изменения	3 417	-	-	-
Субординированная задолженность на 31 декабря 2018	38 460	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов на 31 декабря	2 100	13 195	125	104
Гарантии на 31 декабря	21 588	-	-	-
Оценочный резерв по финансовым гарантиям	(142)	-	-	-
Прочие обязательства – начисление обязательства по неиспользованным отпускам	-	-	344	5

(в тысячах белорусских рублей)

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
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

Средневзвешенная контрактная ставка по кредитам связанным сторонам в 2018 году составила 11,84% (в 2017 – 14,95%). В основном кредиты представлены долгосрочными возобновляемыми кредитными линиями, главным образом, номинированными в белорусских рублях. Средневзвешенная контрактная ставка по депозитам в 2018 году составила 2,31% (в 2017 – 3,04%). В течение отчетного периода Банком в основном привлекались краткосрочные депозиты, главным образом, номинированные в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года гарантии выданные представлены долгосрочными гарантиями в национальной валюте.

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

	Итого 2018 г.			
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам клиентам	3 120	187	1	2
Процентные расходы по субординированной задолженности	(2 010)	-	-	-
Процентные расходы по средствам клиентов	(3 216)	(77)	(24)	(14)
Восстановление оценочных резервов под убытки	65	90	-	-
Комиссионные доходы	328	60	8	6
Доходы от операций с иностранной валютой	31	15	-	-
Расходы на персонал	-	-	5 586	-

(в тысячах белорусских рублей)

	Итого 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)
Восстановление/(формирование) оценочных резервов под убытки	143	136	1	(2)
Комиссионные доходы	251	29	7	4
Доходы от операций с иностранной валютой	12	2	-	-
Расходы на персонал	-	-	5 254	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	Итого 2018 г.	Итого 2017 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	4 760	4 521
Отчисления на социальное страхование	826	733
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	5 586	5 254

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 2018 и 2017 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.

По состоянию на 31 декабря 2018 год 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.

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

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

(в тысячах белорусских рублей)

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 2018 и 2017 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	Итого 2018 г.	Итого 2017 г.
Основной капитал	113 603	74 131
Дополнительный капитал	85 478	70 168
Итого капитал	199 081	144 299
Активы, взвешенные с учетом риска	1 196 508	921 211
Норматив достаточности капитала	16,64%	15,70%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2018 и 2017 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:

	Итого 2018 г.	Итого 2017 г.
Капитал 1-го уровня	196 541	154 848
<i>в т.ч. уставный фонд</i>	<i>57 134</i>	<i>57 134</i>
<i>нераспределенная прибыль</i>	<i>162 165</i>	<i>117 067</i>
<i>нематериальные активы</i>	<i>(22 758)</i>	<i>(19 353)</i>
Капитал 2-го уровня	38 842	34 997
<i>в т.ч. субординированные займы, принимаемые в расчет капитала</i>	<i>38 425</i>	<i>34 997</i>
<i>резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг</i>	<i>417</i>	<i>-</i>
Итого капитал	235 383	189 845
Активы, взвешенные с учетом риска	1 165 955	968 491
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	16,86%	16,00%
Общий норматив достаточности капитала	20,19%	19,60%

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.

32. События после отчетной даты

По данным Национального банка Республики Беларусь базовая инфляция в годовом выражении в марте 2019 года составила 4,9 процента.

В январе 2019 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») Беларуси в иностранной и национальной валюте на уровне «В» со «Стабильным» прогнозом.