

**Закрытое акционерное общество
«Акционерный банк реконверсии
и развития»**

Финансовая отчетность в соответствии
с Международными стандартами финансовой
отчетности и Заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимого аудитора

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение
финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках	2
Отчет о прочем совокупном доходе	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Отчет о движении денежных средств	5

Примечания к финансовой отчетности

1 Общая информация	7
2 Принципы подготовки финансовой отчетности	8
3 Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций	8
4 Основные принципы учетной политики	13
5 Основные оценки и допущения в применении учетной политики	29
6 Условия ведения деятельности	31
7 Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	32
8 Производные финансовые инструменты	33
9 Средства в других банках	34
10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
11 Кредиты клиентам	36
12 Инвестиции, удерживаемые до погашения	41
13 Инвестиционная собственность	42
14 Основные средства и нематериальные активы	44
15 Прочие активы	47
16 Средства Национального банка Республики Беларусь	50
17 Средства других банков	50
18 Средства клиентов	51
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	52
20 Прочие обязательства	52
21 Субординированные займы	53
22 Привилегированные акции	53
23 Уставный капитал	54
24 Процентные доходы и расходы	55
25 Комиссионные доходы и расходы	55
26 Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	56
27 Чистые расходы от операций с иностранной валютой и с ценными бумагами	56
28 Прочие доходы	56
29 Операционные расходы	57
30 Налог на прибыль	57
31 Денежные средства и их эквиваленты	59
32 Условные обязательства	59
33 Управление капиталом	60
34 Управление рисками	62
35 Оценка справедливой стоимости	80
36 Операционные сегменты	84
37 Операции со связанными сторонами	87
38 События после отчетной даты	89

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам, Совету Директоров,
Правлению ЗАО «РРБ-Банк»,
Национальному банку Республики Беларусь

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «РРБ-Банк» (далее - «Банк»), состоящей из:

Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;

Отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчетов об изменении собственного капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; а также

Примечаний к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к ЗАО «РРБ-Банк» в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, опубликованным Комитетом по международным этическим стандартам для бухгалтеров и выполнили наши иные этические обязанности в соответствии с требованиями данного Кодекса. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Ключевые Вопросы Аудита

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

указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности* нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевые Вопросы Аудита

Ответ Аудитора

1

Резерв под обесценение кредитов, предоставленным клиентам

Определение достаточности величины резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений, а также анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков, стоимости реализации объектов залога.

Использование различных моделей и допущений существенно влияет на уровень резервов под обесценение кредитов, предоставленных клиентам. В силу существенности сумм кредитов, предоставленных клиентам, которые составляют 31% от общего объема активов, а также высокого уровня субъективности суждений оценка резерва под обесценение представляет собой один из ключевых вопросов аудита.

Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях 9,11,12,32 к финансовой отчетности, на предмет полноты и соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали в себя оценку методологии расчета резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, тестирование входящих данных, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва под обесценение. Помимо того, в отношении резервирования существенных индивидуально оцениваемых кредитов мы провели анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе стоимости реализуемого залога на основании анализа допущений, используемых руководством Банка при оценке залоговой стоимости и информации о рыночной стоимости из открытых источников. В отношении резервирования кредитов, оцениваемых на коллективной основе, наши аудиторские процедуры включали в себя анализ моделей расчета резерва, а также тестирование входящих данных, используемых в данных моделях. В рамках аудиторских процедур мы проанализировали последовательность и обоснованность суждений руководства, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

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

При составлении финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность и раскрытие в случае необходимости вопросов, связанных с непрерывностью деятельности и применением принципов учета на основе допущения о непрерывности деятельности за исключением случаев, когда руководство либо намеревается ликвидировать Банк или прекратить его операции, либо не имеет реальной возможности избежать этого.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

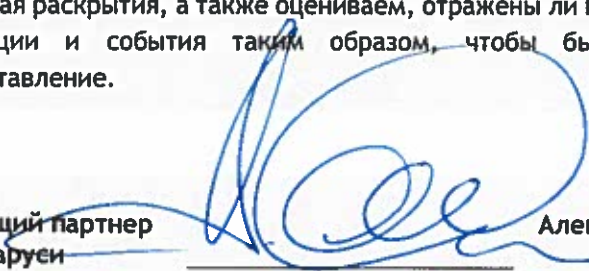
Целью нашего аудита является получение разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выдача аудиторского заключения, включающего наше мнение. Разумная уверенность - это высокая степень уверенности,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

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

- Выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, направленные на снижение этих рисков, и получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для формирования нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения, возникшего в результате недобросовестных действий, выше риска необнаружения существенного искажения, связанного с ошибкой, поскольку недобросовестное действие может включать сговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля.
- Получаем понимание элементов системы внутреннего контроля, имеющих отношение к аудиту, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.

- Получаем понимание элементов системы внутреннего контроля, имеющих отношение к аудиту, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.
- Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующих раскрытий информации, сделанных руководством.
- Делаем вывод в отношении обоснованности применения руководством принципов учета на основе допущения о непрерывности деятельности и, на основании полученных аудиторских доказательств, о наличии или отсутствии существенной неопределенности в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность на непрерывной основе. Если мы делаем вывод, что существенная неопределенность присутствует, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующим раскрытиям в финансовой отчетности, или, в случае если такие раскрытия не являются адекватными, мы должны модифицировать наше мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных за период, заканчивающийся датой нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно.
- Оцениваем представление в целом, структуру и содержание финансовой отчетности, включая раскрытия, а также оцениваем, отражены ли в финансовой отчетности исходные операции и события таким образом, чтобы было достигнуто их достоверное представление.

Директор
Управляющий партнер
BDO в Беларуси



Александр Шкодин

Аудитор,
возглавляющий аудит
BDO в Беларуси
Минск, Республика Беларусь
10.05.2017



Андрей Мисюк

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ И АУДИТОРЕ:

	Аудируемое лицо	Аудитор
Наименование:	ЗАО «РРБ-Банк»	ООО «БДО»
Место нахождения:	Республика Беларусь, 220034, г. Минск, ул. Красная, 18;	Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7
Сведения о государственной регистрации:	Зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 22.02.1994 года, регистрационный номер 37	Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15.11.2013
УНП:	100361187	190241132

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Руководство Закрытого акционерного общества «Акционерный банк реконверсии и развития» (далее – «Банк») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и правилами бухгалтерского учета Республики Беларусь;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, разрешена к выпуску 10 мая 2017 года и подписана от имени руководства Банка.

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
Председатель Правления

Минск
10 мая 2017 года



Карчмит Т.И.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	7	9,803	17,086
Производные финансовые активы	8	7	18
Средства в других банках	9	11,550	4,887
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	1,491
Кредиты клиентам	11	55,854	61,728
Требование по текущему налогу на прибыль		106	572
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	72,987	72,030
Инвестиционная собственность	13	10,818	10,128
Основные средства и нематериальные активы	14	13,608	12,911
Прочие активы	15	3,500	3,989
Итого активы		178,233	184,840
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	8	-	1
Средства Национального банка Республики Беларусь	16	-	12,780
Средства других банков	17	3,904	10,167
Средства клиентов	18	119,454	105,696
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	3,124	-
Резерв на прочие риски и платежи	15	-	427
Прочие обязательства	20	996	680
Отложенное налоговое обязательство	30	772	1,016
Субординированные займы	21	6,396	14,172
Привилегированные акции	22	1,673	1,437
Итого обязательства		136,319	146,376
Капитал			
Уставный капитал	23	46,974	46,129
Дополнительный вклад в капитал	21	3,548	3,548
Резерв переоценки основных средств	14, 30	49	49
Накопленный убыток		(8,657)	(11,262)
Итого капитал		41,914	38,464
Итого обязательства и капитал		178,233	184,840

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
 Председатель Правления

Минск
 10 мая 2017 года



Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7 — 89 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	2016 год	2015 год
Процентные доходы	24	23,874	21,475
Процентные расходы	24	(13,066)	(11,913)
Чистые процентные доходы до эффекта от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости		10,808	9,562
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	12, 24	-	(2,481)
Чистые процентные доходы		10,808	7,081
Комиссионные доходы	25	2,134	1,956
Комиссионные расходы	25	(768)	(576)
Чистые комиссионные доходы		1,366	1,380
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	26	(6)	31,110
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	27	4,102	(24,595)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами	27	(41)	-
Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	13	-	(304)
Прочие доходы	28	1,632	1,767
Итого операционные доходы		17,861	16,439
Операционные расходы	29	(10,539)	(10,025)
Чистая уценка стоимости активов, полученных в погашение задолженности		-	(553)
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	9, 11	(4,035)	(3,423)
Чистое начисление резервов под обесценение прочих финансовых активов	15	(195)	(95)
Чистое восстановление/(начисление) на прочие риски и платежи	15	427	(427)
Чистое (начисление)/восстановление резервов по обязательствам кредитного характера	32	(24)	9
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		3,495	1,925
Расходы по налогу на прибыль	30	4	(181)
Чистая прибыль за год		3,499	1,744

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
 Председатель Правления

Минск
 10 мая 2017 года



Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7 — 89 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	2016 год	2015 год
Чистая прибыль за год		3,499	1,744
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибылей или убытков в последующих периодах:</i>			
Переоценка основных средств	14	-	66
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	30	-	(17)
Итого прочий совокупный доход		-	49
Итого совокупный доход за год		3,499	1,793

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
 Председатель Правления

Минск
 10 мая 2017 года



Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7 — 89 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В тысячах белорусских рублей

	При- ме- чани я	Уставный капитал	Дополни- тельный вклад в капитал	Резерв переоценки основных средств	Накоплен- ный убыток	Итого капитал
Остаток на 1 января 2015 года		44,864	3,548	-	(13,006)	35,406
Чистая прибыль за год		-	-	-	1,744	1,744
Прочий совокупный доход за год						
Переоценка основных средств	14	-	-	66	-	66
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	30	-	-	(17)	-	(17)
Совокупный доход за год		-	-	49	1,744	1,793
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале						
Увеличение уставного капитала	23	1,265	-	-	-	1,265
Остаток на 31 декабря 2015 года		46,129	3,548	49	(11,262)	38,464
Чистая прибыль за год		-	-	-	3,499	3,499
Совокупный доход за год		-	-	-	3,499	3,499
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале						
Увеличение номинальной стоимости простых акций	23	845	-	-	(845)	-
Увеличение номинальной стоимости привилегированных акций		-	-	-	(49)	(49)
Остаток на 31 декабря 2016 года		46,974	3,548	49	(8,657)	41,914

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
 Председатель Правления

Минск
 10 мая 2017 года



Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7 — 89 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРЯМОЙ МЕТОД)

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	2016 год	2015 год
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности			
Проценты полученные		22,781	20,922
Проценты уплаченные		(12,901)	(11,670)
Комиссии полученные		1,985	1,983
Комиссии уплаченные		(761)	(561)
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	35	4	75,971
Доходы/(расходы), уплаченные по операциям с иностранной валютой	27	3,472	(83)
Расходы, уплаченные по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		(41)	-
Полученные прочие доходы		1,399	1,355
Уплаченные операционные расходы		(9,902)	(8,926)
Полученный/(уплаченный) налог на прибыль		227	(949)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		6,263	78,042
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь		324	443
Средства в других банках		358	744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1,561	(1,485)
Кредиты клиентам		6,009	5,355
Инвестиции, удерживаемые до погашения		2,912	(72,613)
Прочие активы		1,084	661
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства Национального банка Республики Беларусь		(12,781)	12,781
Средства других банков		(6,446)	6,693
Средства клиентов		8,583	(26,956)
Прочие обязательства		328	(696)
Чистый приток/ (отток) денежных средств, полученных от операционной деятельности		8,195	2,969
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,869)	(922)
Выручка от реализации основных средств		15	15
Приобретение объектов инвестиционной собственности	13	-	(4,331)
Выручка от реализации активов, имеющихся для продажи		19	-
Выручка от реализации объектов инвестиционной собственности		1,176	-
Чистый отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(659)	(5,238)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРЯМОЙ МЕТОД) - ПРОДОЛЖЕНИЕ

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	2016 год	2015 год
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) финансовой деятельности			
Выпуск акций		-	163
Получение субординированных займов		-	9,045
Погашение субординированных займов		(8,992)	(4,550)
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг		3,101	3,503
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(23)	(5,657)
Погашение задолженности по финансовой аренде		(1,199)	(212)
Чистый (отток)/приток денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(7,113)	2,292
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		(703)	1,475
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты			
		-	-
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(280)	1,498
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	31	20,864	19,366
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	31	20,584	20,864

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
 Председатель Правления

Минск
 10 мая 2017 года



Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 7 — 89 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация

Закрытое акционерное общество «Акционерный банк реконверсии и развития» (далее – «Банк») было зарегистрировано 22 февраля 1994 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 21, выданной Национальным банком Республики Беларусь 7 июня 2013 года. Банк также имеет специальное разрешение (лицензию) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1126 от 29 июня 2012 года, выданное Министерством финансов Республики Беларусь.

Банк был учрежден для осуществления коммерческих и розничных банковских операций на территории Республики Беларусь. Основными направлениями деятельности Банка являются: предоставление кредитов физическим лицам и юридическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям; привлечение ресурсов в депозиты от небанковских и банковских организаций, юридических и физических лиц; ведение счетов клиентов; осуществление операций с наличными денежными средствами и расчетных операций, операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк имеет свидетельство о принятии на учет в государственное учреждение Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц, которое гарантирует 100% выплату по депозитам физических лиц в случае аннулирования банковской лицензии.

Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220034 г. Минск, ул. Красная, д. 18.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2016 году составила 257 человек (2015 – 330 человека).

Структура акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 представлена ниже:

	31 декабря 2016 года % от общего количества простых акций	31 декабря 2015 года % от общего количества простых акций
ООО «Дикрис»	84.50	60.98
Европейский банк реконструкции и развития (далее - ЕБРР)	-	14.70
ООО «Немецкое общество по инвестициям и развитию» (далее – DEG)	-	8.82
Цыбулин В. А	7.53	7.53
ООО «Спидстер-М»	7.25	7.25
Прочие	0.72	0.72
Итого	100.00	100.00

Подробная информация об уставном капитале Банка представлена в Примечании 23.

Контролирующей стороной Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов является Цыбулин Валентин Анатольевич, резидент Республики Беларусь.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2. Принципы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии

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

Общие принципы представления финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, и что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь. Финансовая отчетность готовится на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО.

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

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

В 2011 - 2014 годах экономика Республики Беларусь была признана гиперинфляционной в связи с выполнением критериев, указанных в МСБУ (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». В соответствии с требованиями стандарта финансовая отчетность организаций, функциональной валютой которых является валюта страны с гиперинфляционной экономикой, была представлена в ценах, отражающих покупательную способность на конец отчетного периода. С 1 января 2015 года экономика Республики Беларусь перестала считаться гиперинфляционной, стоимость неденежных активов, обязательств и капитала Банка, представленная в ценах, действовавших на 31 декабря 2014 года, была использована в качестве входящих остатков на 1 января 2015 года.

3. Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций

В текущем году Банк применял все новые и измененные стандарты, интерпретации и поправки, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2016 года. Банк не применял досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2018 года, раннее применение разрешено). Данный стандарт заменяет требования МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение» и вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета обесценения: обесценение признается в отношении ожидаемых убытков, а не только понесенных. При этом компания должна учитывать прошлые события, текущие условия, а также обоснованный прогноз будущих экономических условий в отношении финансовых инструментов. Убытки от обесценения признаются в отношении всех финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данная модель учета обесценения применяется также к некоторым обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям, но не применима к долевым финансовым инструментам и финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Общий принцип оценки обесценения предусматривает применение одной из 2-х баз оценки, выбор которой зависит от того, имело ли место значительное ухудшение кредитного риска финансового инструмента с момента его первоначального признания. Если ухудшения кредитного риска с момента первоначального признания не наблюдалось, то компания признает ожидаемый убыток от обесценения в течение 12 месяцев. В противном случае – признается ожидаемый убыток от обесценения за весь срок действия финансового актива. В случае если с течением времени кредитное качество финансового актива улучшается, стандарт предусматривает возможность обратной реклассификации финансового актива в группу с базой оценки кредитных убытков в пределах 12 месяцев.
- Согласно МСФО (IFRS) 9 учет хеджирования приводится в соответствии с подходами по управлению рисками. Данный стандарт определяет новые требования к началу, продолжению и прекращению учета хеджирования, а также дополнительные объекты, определяемые в качестве объектов хеджирования; предусматривает альтернативные варианты по применению учета хеджирования, упраздняет количественную оценку эффективности хеджирования, заменяя ее качественными характеристиками, а также вводит дополнительные требования к раскрытию информации о деятельности компании по управлению рисками и хеджированию.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2018 года, досрочное применение разрешается, как единовременно, так и с разных дат для разных требований стандарта. Руководство Банка предполагает, что МСФО (IFRS) 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за год, начинающийся 1 января 2018 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и не повлияет на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2016 года). Стандарт определяет требования к финансовой отчетности для тарифных активов и обязательств, называемых «остатками по счетам отложенных тарифных корректировок», которые возникают у компаний, являющихся объектом тарифного регулирования. Сфера применения стандарта ограничена и распространяется только на компании, впервые применяющие МСФО, осуществляющие деятельность по регулируемым тарифам, и которые признают связанные активы и (или) обязательства в соответствии с действующими национальными правилами бухгалтерского учета. МСФО (IFRS) 14 не применим к деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2018 года, ранее применение разрешено). Данный стандарт заменяет собой следующие стандарты и интерпретации: МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка», КИМСФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов», КИМСФО (IFRIC) 15 «Договоры на строительство недвижимости», КИМСФО (IFRIC) 18 «Передача активов от клиентов», ПКИ (SIC) 31 «Выручка – бартерные операции, включающие рекламные услуги».

Стандарт определяет пятиступенчатую модель признания выручки, которая применяется к доходам, полученным по договорам с покупателями с очень редкими исключениями, независимо от вида дохода или отрасли. Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что компания должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, по ожиданиям компании, она имеет право в обмен на товары или услуги.

Стандарт вводит более четкие указания по вопросам идентификации договора с покупателем и обязанностей по нему, определения момента признания выручки, учета переменного вознаграждения и затрат, связанных с заключением и исполнением договоров, а также вводит новые требования к раскрытию информации.

Банк не намеревается применять стандарт МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает его влияние.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Повышение качества раскрытия информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2016 года) определяют необходимость применения принципа существенности ко всем частям финансовой отчетности, даже если отдельный стандарт требует определенного раскрытия, возможность использования порядка расположения примечаний, отличного от приведенного в IAS 1, а также разъясняют порядок представления доли компании в прочем совокупном доходе ассоциированных и совместных компаний. Данные поправки не влияют на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2016 года) содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, представляющие собой бизнес, как это определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Данные поправки не влияют на финансовую отчетность Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Поправки к МСБУ (IAS) 16 и МСБУ (IAS) 38 «Разъяснения допустимых методов амортизации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2016 года). Поправки к МСБУ (IAS) 16 запрещают использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСБУ (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериальных активов. Это допущение может быть опровергнуто только, если нематериальный актив выражен как мера выручки, или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Банк использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов, поэтому данные поправки не влияют на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСБУ (IAS) 16 и МСБУ (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2016 года) определяют плодоносящее растение и требуют учитывать биологические активы, соответствующие определению плодоносящих растений, в качестве основных средств в соответствии с МСБУ (IAS) 16 вместо МСБУ (IAS) 41. Данные поправки не влияют на финансовую отчетность Банка, так как банк не имеет таких активов.

Поправки к МСБУ (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2016 года) разрешают компаниям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не влияют на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСБУ (IAS) 28 «Продажа или передача активов инвестором в совместное или ассоциированное предприятие» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2016 года). Поправки разъясняют, что при продаже или передаче активов в совместное или ассоциированное предприятие, а также при потере контроля над дочерним предприятием, при сохранении совместного контроля или существенного влияния, прибыль или убыток признаются в зависимости от того, являются ли активы или дочернее предприятие бизнесом, как это определено в МСФО (IFRS) 3. Данные поправки не влияют на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСБУ (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2016 года). Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о предоставлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости. Поправки также разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Данные поправки не влияют на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО 2010-2012 годов (вступают в силу с 1 июля 2014 года) содержат поправки к нижеследующим стандартам. Поправки к МСФО (IFRS) 2 конкретизируют определения «условие наделения правами» и «рыночное условие», а также вводят определение «условие достижения результатов» и «условие срока службы». Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того попадают ли они в сферу МСБУ (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или являются нефинансовым активом или обязательством. Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, и поясняют, что сверка агрегированных отчетных сегментов и активов компании раскрывается в отчетности, только если такая информация регулярно представляется руководству, принимающему операционные решения. Поправки к МСФО (IFRS) 13 (вступившие в силу с момента выпуска) разъясняют, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться без учета дисконтирования, если его эффект не существен. Поправки к МСБУ (IAS) 16 и МСБУ (IAS) 38 применяются ретроспективно и устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация – разница между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива с учетом накопленных убытков от обесценения. Поправки к МСБУ (IAS) 24 разъясняют, что компании, оказывающие услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся компании, являются связанной стороной такой компании. Данные поправки не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО 2011-2013 годов (вступают в силу с 1 июля 2014 года) содержат поправки к нижеследующим стандартам. Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности. Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСБУ (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств по МСБУ (IAS) 32. Поправки к МСБУ (IAS) 40 разъясняют одновременное, а не взаимоисключающее применение МСБУ (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 при приобретении объекта инвестиционной собственности. Поправки к МСФО (IFRS) 1 разъясняют, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, еще необязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой финансовой отчетности, составленной по МСФО. Данные поправки не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО 2012-2014 годов (вступают в силу с 1 января 2016 года) содержат поправки к ряду МСФО. Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что те случаи, когда актив (выбывающая группа) переносится из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот, не являются изменением плана продажи или распределения. МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» содержит поправки в части руководства по применению, помогающее определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия, а также в части разъяснений, что дополнительное раскрытие информации в отношении взаимозачета не является обязательными для промежуточных периодов, если только МСФО (IFRS) 7 не требует иного. Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняет, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности важна валюта, в которой выражены обязательства, а не страна, в которой эти обязательства возникли. Поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» разъясняет, что подразумевается под «информацией, раскрытой в других формах промежуточной финансовой отчетности», а также требует, чтобы промежуточная финансовая отчетность содержала перекрестную ссылку на местонахождение этой информации.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данные поправки не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2019 года, раннее применение разрешено) КМСФО выпустил новый стандарт по учету аренды – МСФО (IFRS) 16 Аренда в январе 2016 года. Новый стандарт значительно не поменяет принцип учета аренда для арендодателей. Однако, стандарт требует, чтобы арендаторы признавали аренду в большой степени в бухгалтерском балансе как обязательства по лизинговым платежам с учетом соответствующих активов с правом пользования. Арендаторы обязаны применять единую модель признания всех видов аренды, однако им будет предоставлено право не признавать «краткосрочную» аренду и аренду активов с низкой стоимостью. В основном, способ признания прибыль или убытков по аренде останется без изменений по сравнению с нынешним методом учета финансовой аренды, процентные и амортизационные расходы будут признаваться в отчете о прибылях и убытках отдельно. Досрочное применение допустимо при условии, что новый стандарт по учету выручки (IFRS 15) применяется с той же даты. Арендаторы обязаны применять МСФО (IFRS) 16 ретроспективно полностью либо частично.

Банк не намеревается применять стандарт МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает его влияние.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» (вступают в силу с 1 января 2017 года). В январе 2016 года в связи с выпуском поправок к МСФО (IAS) 12, КМСФО разъяснил принципы учета отложенных налоговых активов по долговым инструментам, оцениваемых по справедливой стоимости для целей бухгалтерского учета, но оцениваемых по себестоимости для целей налогового учета. Банк в настоящее время оценивает влияние данного актива, но не ожидает, что применение данной поправки будет иметь существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (вступают в силу с 1 января 2017 года). В январе 2016 года КМСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств с целью улучшения раскрытия информации о финансовой деятельности и помощь пользователям в понимании ликвидной позиции компаний согласно финансовой отчетности. Согласно новым требованиям компании обязаны раскрывать информацию об изменениях в их финансовых обязательствах в результате финансовой деятельности, например, изменения в движении денежных средств и неденежных статьях (например, прибыль или убыток от движения иностранной валюты). Банк в настоящее время оценивает влияние данных поправок.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь и других кредитных организациях, которые могут быть легко обратимы в определенную сумму денежных средств без существенной потери в стоимости, с первоначальным сроком погашения до 90 дней. Активы с более длительным сроком погашения на дату приобретения не становятся эквивалентами денежных средств после того, как период времени, оставшийся до их погашения, уменьшится до 90 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь

Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь (далее – «Национальный банк») представляют собой средства, депонированные в Национальном банке и не предназначенные для финансирования текущих операций. Обязательные резервы на счетах в Национальном банке не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик.

Реклассификация финансовых активов и обязательств из одной категории в другую после их первоначального признания разрешается или требуется только при условии выполнения определенных критериев, установленных соответствующим МСФО. При анализе возможности реклассификации финансового актива или обязательства Банк руководствуется тем положением, что инструмент должен отвечать определению категории, в которую его предполагается реклассифицировать.

Финансовые инструменты классифицируются по перечисленным ниже категориям.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы и обязательства, классифицированные Банком как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как предназначенные для торговли. Предназначенными для торговли финансовыми инструментами являются финансовые инструменты, которые Банк приобретает в целях получения прибыли от краткосрочных колебаний их цены. Также в эту категорию относятся производные финансовые инструменты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, – это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения включают, как правило, долговые ценные бумаги.

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, за исключением тех активов:

- которые Банк имеет намерение продать незамедлительно или в ближайшее время;
- которые при первоначальном признании классифицированы Банком как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи;
- по которым Банк может не возместить все первоначальные инвестиции в данные финансовые инструменты по причине, отличной от ухудшения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя средства в других банках, кредиты клиентам и прочие финансовые активы, которые соответствуют вышеуказанным критериям.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, – это производные финансовые активы, не включенные ни в одну из других категорий, описанных выше. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут включать определенные долговые и долевого инвестиции.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают финансовые обязательства за исключением:

- обязательств, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток;
- обязательств, возникающих в случаях, когда при передаче актива не выполняются требования по прекращению признания этого актива, и которые учитываются с применением метода продолжающегося участия в активе (т.е. признание актива в той части, в которой Банк продолжает быть с ним связанным).

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают средства и кредиты, полученные от других банков, средства на счетах клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие привлеченные и заемные средства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы и обязательства оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. Цена, действующая на основном (или наиболее выгодном) рынке, используемая для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, не должна корректироваться с учетом затрат по сделке, так как они не являются характеристикой актива или обязательства, а отражают условия совершения сделки в отношении актива или обязательства.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует такие методы, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых существует достаточно доступных данных, при этом максимально используя наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, активно обращающихся на организованных финансовых рынках на основании рыночных котировок, а при их отсутствии – по данным внешних независимых источников о цене спроса (предложения) на аналогичные финансовые инструменты. Рынок считается активным, когда операции с активами и обязательствами осуществляются на нем с частотой и в объеме, достаточными для получения информации об оценках на постоянной основе.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на организованных финансовых рынках, используется информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, заинтересованными в таких сделках, но не находящимися под принуждением независимыми сторонами, имеющими возможность участвовать в таких сделках, ссылки на текущую стоимость в значительной степени схожих финансовых инструментов, модель дисконтированных денежных потоков, анализ финансовой информации об объектах инвестирования и другие методы, при условии, что такие методы могут обеспечить достоверную оценку справедливой стоимости финансовых инструментов. При использовании модели дисконтированных денежных потоков Банк применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе преобладающих рыночных процентных ставок для финансовых инструментов, имеющих аналогичные условия, включая кредитоспособность контрагента, оставшийся период действия зафиксированной процентной ставки, оставшийся срок до погашения, валюта, обеспечение и т.д.

В случае если применение какого-либо метода при определении справедливой стоимости финансового инструмента является затруднительным, применяется профессиональное суждение, основанное на ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений относительно стоимости и прочих факторов, влияющих на данный финансовый инструмент.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения срока действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; или
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, используемые Банком, включают в себя форвардные контракты и свопы с иностранной валютой. Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности. Банк не осуществляет операций хеджирования и не классифицирует производные финансовые инструменты как инструменты хеджирования, поскольку Банк формально не определяет и не документирует стратегию хеджирования, а также не осуществляет оценку его эффективности в целях применения специальных правил по учету хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется с использованием модели дисконтированных денежных потоков. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Соответствующие затраты по сделке признаются в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были совершены. Положительные и отрицательные результаты по производным финансовым инструментам в части изменения справедливой стоимости относятся в отчет о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/ (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами».

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности в течение различных периодов Банк размещает средства и депозиты в других банках. Остатки средств в других банках с фиксированным сроком погашения первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита (размещенного депозита), рассчитанной с учетом процентных ставок по аналогичным (схожим) кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита (размещения депозита). В случае предоставления кредита (размещения депозита) по процентным ставкам выше (ниже) рыночных разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита (депозита) отражается в отчете о прибылях и убытках как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. Остатки средств, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков погашения. Средства в других банках учитываются за вычетом резерва под обесценение, при его наличии.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, по первоначальной стоимости предоставленных денежных средств с учетом расходов по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Кредиты, выданные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие денежные потоки по кредиту, дисконтированные под рыночные ставки для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты клиентам учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Кредиты, по которым в течение отчетного периода пересматривались условия и которые в противном случае были бы просроченными, учитываются в соответствии с новыми (пересмотренными) условиями.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения включают в себя долговые ценные бумаги. Ценные бумаги при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости ценных бумаг, рассчитанной с учетом рыночных котировок или процентных ставок по аналогичным (схожим) финансовым инструментам, действовавшим на дату заключения соответствующей сделки по приобретению ценных бумаг. Разница между справедливой и номинальной стоимостью ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются за вычетом резерва под обесценение, если таковой имеется.

Банк оценивает свое намерение и способность удерживать финансовые инструменты до срока погашения на момент первоначального признания и на каждую отчетную дату.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долговые ценные бумаги. Ценные бумаги при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости. В последующем ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, а переоценка по ним признается в прочем совокупном доходе до момента продажи, когда прибыли/(убыток), ранее признанный в прочем совокупном доходе, отражается в отчете о прибылях и убытках. Процентный доход начисляется по методу эффективной процентной ставки и признается непосредственно в отчете о прибылях и убытках. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов Банка, имеющихся в наличии для продажи. Долговые ценные бумаги, не котируемые на рынке, справедливая стоимость которых не может быть определена, отражаются по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение, если таковой имеется.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцениваемого финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, которые кредитор не принял бы к рассмотрению при других обстоятельствах.

Основными критериями, применяемыми для определения объективных признаков обесценения по ценным бумагам, является способность эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства перед Банком, а также информация о способности эмитента обслуживать собственные ценные бумаги, состояние рынков ценных бумаг и иная информация.

В целях коллективной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения стоимости актива, отраженной в отчете о финансовом положении, до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Если кредит предоставлен под плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения является текущая эффективная процентная ставка. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва в отчете о прибылях и убытках.

Когда имеются объективные признаки обесценения финансовых активов, предназначенных для продажи, накопленный убыток, ранее признанный в прочем совокупном доходе, переносится из прочего совокупного дохода и признается в отчете о прибылях и убытках за период. Восстановление убытка от обесценения, которое относится к событиям после обесценения, производится в отчете о прибылях и убытках за отчетный период.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Задолженность по кредитам физическим лицам списывается за счет соответствующих резервов после ее отнесения к задолженности с максимальным кредитным риском.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются, за исключением признаваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом понесенных затрат по сделке. В последующем они учитываются по амортизированной стоимости. При возврате или урегулировании обязательства до срока погашения, разницы между погашенной стоимостью и стоимостью, отраженной в отчете о финансовом положении, признаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

В случае выпуска финансовых обязательств по процентным ставкам выше (ниже) рыночных разница между справедливой и номинальной стоимостью финансовых обязательств отражается в отчете о прибылях и убытках как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. Впоследствии стоимость обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, корректируется с учетом амортизации первоначального расхода, и соответствующие расходы отражаются как процентные в отчете о прибылях и убытках.

Для займов, полученных от акционеров по ставкам, отличным от рыночных, разница между номинальной суммой полученного возмещения и справедливой стоимостью отражается в отчете об изменениях в капитале в периоде покупки данного инструмента, в качестве дополнительного вклада в капитал, который переносится в состав накопленной прибыли (убытка) при прекращении признания займов. Впоследствии, стоимость таких инструментов амортизируется, и соответствующие расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных расходов с использованием метода эффективной процентной ставки.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Привилегированные акции

Привилегированные акции классифицируются как финансовое обязательство, поскольку предполагают выплату обязательных фиксированных дивидендов. Дивиденды в данном случае признаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках по мере начисления.

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. Замена одного существующего финансового обязательства (или его части) другим обязательством перед одним и тем же кредитором на существенно отличных условиях или внесение существенных изменений в условия существующего обязательства учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Возникающая разница между балансовой стоимостью обязательств признается в отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимному зачету, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Два финансовых инструмента учитываются как единый комбинированный инструмент если:

- договоры взаимосвязаны и заключены одновременно;
- договоры заключены с одним и тем же контрагентом;
- инструменты подвержены одному и тому же риску;
- отсутствует какая-либо экономическая необходимость или цель в рамках деятельности Банка для их отражения в качестве отдельных сделок, которую можно было бы удовлетворить (достичь), совершив одну сделку.

Инвестиционная собственность

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 ходе обычной деятельности. Также к данной статье относятся объекты недвижимости, дальнейшее предназначение которых на момент признания или на отчетную дату четко не определено.

Первоначальное признание инвестиционной собственности осуществляется по стоимости приобретения, включая прямые затраты по сделке. После первоначального признания Банк оценивает объекты инвестиционной собственности по справедливой стоимости с отражением доходов и расходов от ее изменений отдельной статьей в составе прибыли или убытка в том периоде, в котором они возникли.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это цена, которая может быть получена при продаже актива при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием какого-либо метода оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости являются действующие цены на активном рынке на идентичные объекты недвижимости. При отсутствии действующих цен на активном рынке на идентичные объекты Банк руководствуется ценами на активном рынке на схожие объекты недвижимости, скорректированными с учетом имеющихся различий; недавними ценами на аналогичную недвижимость на менее активных рынках, скорректированными с учетом любых изменений после даты операции до отчетной даты; прогнозами дисконтированных денежных потоков.

При переводе имущества в состав инвестиционной собственности из других категорий активов объект инвестиционной собственности признается по справедливой стоимости на дату перевода. Если перевод в инвестиционную собственность осуществляется из основных средств, то разница между балансовой стоимостью актива как основного средства и справедливой стоимостью актива на дату перевода, признается как переоценка основных средств. При выбытии данного актива, сумма переоценки переносится в состав нераспределенной прибыли. Если перевод в инвестиционную собственность осуществляется из запасов, то разница между балансовой стоимостью актива как запасов и справедливой стоимостью на дату перевода признается в составе прибыли или убытка за период. Доходы от сдачи в аренду объектов инвестиционной собственности отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие доходы».

Перевод в категорию инвестиционной собственности или исключение из данной категории производится только при фактическом изменении предназначения объекта недвижимости.

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения (основные средства, приобретенные до 1 января 2015 года – по стоимости приобретения, скорректированной с целью отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2014 года), за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, если таковые имеются.

Стоимость объекта основных средств состоит из:

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

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия и стоимостью активов, отраженной в отчете о финансовом положении, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие доходы». Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в момент их возникновения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Амортизация объекта основных средств начинается с месяца, следующего за месяцем ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания с применением следующих годовых ставок амортизации:

- здания и сооружения – 2 — 11%;
- транспортные средства – 11 — 15%;
- офисное и компьютерное оборудование – 10 — 20%;
- прочие основные средства – 5 — 25%;
- сейфы и прочее инженерное оборудование (включены в прочие основные средства) – 2 — 3%.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов, способ амортизации и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

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

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии, права пользования земельными участками и прочие нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, отражены по стоимости приобретения (нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2015 года – по стоимости приобретения, скорректированной с целью их отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2014 года), за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, если таковые имеются.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования с применением метода равномерного списания. В зависимости от вида нематериальных активов сроки полезного использования составляют:

- программное обеспечение – 2,5 – 10 лет;
- лицензии – 10 лет;
- права пользования земельными участками – 4-39 лет;
- прочие – 2-10 лет.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, а также наличие признаков возможного обесценения нематериального актива анализируются ежегодно в конце каждого отчетного года.

Прибыль или убыток от выбытия нематериальных активов определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия и стоимостью активов, отраженной в отчете о финансовом положении, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие доходы».

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие возможных признаков обесценения нефинансовых активов, за исключением инвестиционной собственности и отложенного налога. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива.

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая из стоимости, получаемой от использования, и чистой стоимости продажи. При определении стоимости, получаемой от использования, ожидаемые денежные потоки дисконтируются к стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, с использованием ставки дисконтирования (до налогообложения), которая отражает текущие рыночные оценки стоимости денег во времени и риски, присущие данному активу.

В отношении нефинансовых активов убытки от обесценения, возникшие в предшествующих периодах, пересматриваются на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков того, что убытки уменьшились или более не существуют. Убытки от обесценения восстанавливаются, если произошли изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения восстанавливаются только в той степени, в которой стоимость актива, отраженная в отчете о финансовом положении, не будет превышать стоимость, отраженную в отчете о финансовом положении, по которой бы учитывался актив за вычетом амортизации, если бы не были признаны убытки от обесценения.

После признания обесценения амортизация основных средств и нематериальных активов для будущих периодов корректируется с целью распределения пересмотренной стоимости актива, отраженной в отчете о финансовом положении, за вычетом ликвидационной стоимости (если необходимо), на постоянной основе в течение оставшегося срока полезного использования.

Активы, предназначенные для продажи

В случае, когда стоимость актива, отраженную в отчете о финансовом положении, предполагается возместить в результате его продажи, а не дальнейшего использования, такой актив классифицируется Банком как актив, предназначенный для продажи. В этом случае актив должен быть доступен для немедленной продажи в нынешнем его состоянии на типовых условиях продажи подобных активов, при этом продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности, которая подтверждается наличием решения руководства о продаже актива, плана продажи, активным предложением актива на рынке и поиском покупателей. Планируемый период завершения сделки не должен превышать 1 год с момента классификации актива.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из 2-х величин: его стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Убытки от обесценения, выявленные при первоначальной классификации в активы, предназначенные для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за отчетный период.

При оценке справедливой стоимости Банк руководствуется данными о действующих ценах на активном рынке на идентичные активы, а при их отсутствии - ценами на активном рынке на схожие объекты недвижимости, скорректированными с учетом имеющихся различий; недавними ценами на аналогичные активы, скорректированными с учетом любых изменений после даты операции до отчетной даты; прогнозами дисконтированных денежных потоков.

Амортизация по активам, предназначенным для продажи, не начисляется.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В случае изменения реклассификации актива как предназначенного для продажи в активы, предназначенные для использования, они оцениваются по наименьшей из 2-х величин: стоимости актива, отраженной в отчете о финансовом положении до того, как он был классифицирован в предназначенные для продажи, с корректировкой на любую амортизацию и убытки от обесценения, которые были бы признаны, если бы данный актив не был классифицирован в предназначенные для продажи, и его возмещаемой стоимости на дату решения отказа от продажи.

Активы, полученные в погашение задолженности

В процессе своей обычной деятельности время от времени к Банку переходит право собственности на нефинансовые активы, которые изначально были представлены в качестве обеспечения по кредитам. Когда Банк приобретает нефинансовые активы таким образом (т.е. получает полное право собственности), данный актив классифицируется в зависимости от предполагаемого способа его использования Банком. Первоначально такие активы признаются по стоимости соответствующих кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении. Впоследствии данные активы, как правило, классифицируются как прочие и учитываются в соответствии с МСБУ (IAS) 2 по наименьшей из двух величин: себестоимости (по активам, полученным до 1 января 2015 года - себестоимости, скорректированной с целью ее отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2014 года) и чистой цены продажи. Данные положения учетной политики распространяются также на объекты недвижимости, полученные Банком в погашение задолженности путем обращения взыскания на залог или в качестве отступного по кредитным и иным договорам, и предназначенные исключительно для последующей продажи или для реконструкции и перепродажи (при наличии решения уполномоченного органа Банка об осуществлении такой реконструкции).

Чистая цена продажи – это сумма, которую Банк ожидает получить от продажи активов, полученных в погашение задолженности, в ходе обычной деятельности за вычетом возможных затрат на реализацию.

На каждую отчетную дату Банк пересматривает чистую цену продажи и сравнивает с себестоимостью активов, полученных в погашение задолженности и отраженных в отчете о финансовом положении. В случае если себестоимость данных активов становится невозмещаемой в результате повреждения или устаревания активов, снижения рыночных цен на них или увеличения возможных затрат на доведение их до готовности или реализацию, Банк списывает стоимость таких активов до чистой цены продажи с отражением сумм списания в качестве операционных расходов в периоде списания или возникновения потерь. Если впоследствии обстоятельства, повлекшие необходимость списания стоимости активов, перестали существовать, или, когда имеются свидетельства увеличения чистой цены продажи активов, то сумма списания восстанавливается в пределах сумм изначального списания таким образом, чтобы новая стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении, равнялась наименьшей из пересмотренной чистой цены продажи и себестоимости.

Активы, полученные в погашение задолженности, цель использования которых отлична от продажи в ходе обычной деятельности Банка, после их первоначального признания оцениваются в соответствии с учетной политикой, на основании классификации таких активов в отчете о финансовом положении.

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 операционных расходов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в учете и амортизирует активы, являющиеся предметом операционной аренды, так же, как и иные аналогичные по характеру использования и выполняемым функциям активы. Доход от аренды признается равномерно в течение срока аренды в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие доходы».

Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой практически все риски и выгоды, связанные с владением объектом аренды передаются арендатору, классифицируется как финансовая аренда.

При финансовой аренде, когда Банк выступает арендатором, активы, полученные в аренду, отражаются аналогично собственным на дату начала срока аренды по наименьшей из величин: дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей или справедливой стоимости арендованного имущества. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования принимается внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение таковой считается возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Банка. Амортизационная политика для данных активов соответствует той, которая применяется для аналогичных активов, находящихся в собственности Банка. Амортизация начисляется в течение наиболее кратчайшего из периодов: ожидаемого срока полезного использования актива или срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Обязательства по аренде за вычетом будущих расходов по ней отражаются в составе прочих финансовых обязательств Банка, финансовые расходы по аренде – в составе процентных расходов. Арендные платежи частично относятся на погашение обязательства, а частично - на процентные расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки на величину остатка задолженности по финансовой аренде.

Уставный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно относящиеся к выпуску простых акций, признаются в качестве уменьшения капитала, за вычетом налогового эффекта.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости (взносы в уставный капитал до 1 января 2015 года – по первоначальной стоимости, скорректированной с целью ее отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2014 года).

Когда уставный фонд, классифицированный как капитал, выкупается, сумма к выплате, которая включает в себя прямые затраты, за вычетом эффекта налогообложения, вычитается из капитала. Выкупленные акции классифицируются как собственные и вычитаются из совокупного капитала. Когда собственные выкупленные акции продаются или вторично эмитируются, полученная сумма классифицируется как увеличение капитала, а итоговая разница относится на нераспределенную прибыль или вычитается из нее.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии, документарные аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы являются письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

условий и обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально учитываются по справедливой стоимости, подтвержденной сумой полученных комиссий. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: недоамортизированной сумме первоначального признания (полученной комиссии) или суммы, отраженной в качестве резерва. В случаях, когда комиссии начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки на протяжении срока соответствующего обязательства.

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы отражаются в финансовой отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), образовавшихся в результате прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Резервы признаются в сумме, представляющей собой оптимальную текущую оценку затрат с учетом стоимости денег во времени и, если необходимо, рисков, присущих данному обязательству. Резервы переоцениваются на каждую отчетную дату с целью определения наилучшей расчетной оценки суммы, в которой будет урегулировано соответствующее обязательство, по причине изменений в величине или сроках оттока соответствующих ресурсов либо изменения ставки дисконтирования. В случаях применения дисконтирования увеличение стоимости резерва в связи с течением времени признается в качестве процентных расходов.

Условное обязательство – это возможное событие, возникающее в связи с прошлыми событиями, существование которого будет подтверждено только после наступления или ненаступления неопределенных будущих событий, не являющихся полностью подконтрольными Банку; или текущее обязательство, возникшее до отчетной даты и не признанное вследствие малой вероятности выбытия ресурсов, заключающих экономическую выгоду, и невозможности надежной его оценки.

Условный актив – это возможный актив, возникающий в связи с прошлыми событиями, существование которого будет подтверждено только после наступления или ненаступления неопределенных будущих событий, не являющихся полностью подконтрольными Банку.

Банк не признает в финансовой отчетности условные активы и условные обязательства, поскольку их существование зависит от условий, неподконтрольных Банку.

Информация об условных обязательствах раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, по условным обязательствам является очень низкой (отдаленной). Информация об условных активах подлежит раскрытию, когда поступление экономических выгод, связанное с условными активами, скорее вероятно, чем нет.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Текущие вознаграждения работникам

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

Согласно требованиям законодательства Республики Беларусь, Банк осуществляет обязательные платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от начисленной заработной платы своих работников. Банк не имеет других пенсионных обязательств перед сотрудниками, вышедшими на пенсию, а также перед бывшими работниками.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенные налоги.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль, которая действует в течение отчетного периода.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия льгот по налогообложению у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы. В 2016 и 2015 годах Банк применял предусмотренные законодательством следующие налоговые льготы:

- освобождение от налогообложения доходов от операций с государственными ценными бумагами, облигациями Национального банка, облигациями иных юридических лиц;
- инвестиционный вычет в отношении вновь приобретенных основных средств, вложений в их реконструкцию и модернизацию;
- освобождение от налогообложения прибыли, направленной на поддержку государственных спортивных клубов.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между стоимостью активов и обязательств, отраженной в отчете о финансовом положении, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство обычно отражается в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенный налоговый актив отражается с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для реализации соответствующих временных разниц, уменьшающих налогообложение.

Стоимость отложенного налогового актива, отраженная в отчете о финансовом положении, проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для возмещения актива.

Отложенный налог рассчитывается по ставке, которая, как предполагается, будет применяться в периоде погашения обязательства или реализации актива. Отложенный налог отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда он связан со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенный налог также отражается в составе прочего совокупного дохода.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Расходы по иным налогам, отличным от налога на прибыль, применяющимся в отношении Банка, отражаются в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента, или на более короткий срок, до чистой стоимости финансового актива или финансового обязательства, отраженной в отчете о финансовом положении. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Затраты по сделке представляют собой дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения. Существенные суммы поступлений по долгам, списанным в течение отчетного периода за счет средств созданных резервов, отражаются как восстановление резерва под обесценение соответствующих финансовых активов.

Комиссионные доходы, не являющиеся частью эффективной процентной ставки, отражаются по методу начисления по мере предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон отражаются по завершении сделки. Доходы по управленческим и консультационным услугам отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. В отношении услуг, оказываемых в течение длительного периода времени или на постоянной основе, комиссионные доходы отражаются пропорционально объему оказанных услуг в отчетном периоде.

Прочие доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по мере завершения соответствующих сделок.

Штрафы (пени, неустойки), полученные Банком за неисполнение или ненадлежащее исполнение контрагентами договоров (в том числе кредитных) классифицируются как прочие доходы, так как данный вид доходов носит случайный, нерегулярный характер и представляет собой меру ответственности сторон по договору, уплата которых предусмотрена законодательством и не зависит от того, определено ли это соответствующим договором.

Операции с иностранной валютой

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Неденежные активы и обязательства, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Национального банка, действующему на дату проведения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, которые оцениваются по справедливой стоимости, пересчитываются в белорусские рубли по курсу Национального банка на дату определения справедливой стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой».

В таблице ниже приводятся курсы белорусского рубля по отношению к основным валютам, используемым Банком в своей операционной деятельности (на 31 декабря 2015 года скорректированы с учетом деноминации):

Отчетная дата	Доллар США («USD») / Белорусский рубль («BYN»)	Евро («EUR») / Белорусский рубль («BYN»)	100 Российских рублей («RUB») / Белорусский рубль («BYN»)
31 декабря 2016 года	1.9585	2.0450	3.2440
31 декабря 2015 года	1.8569	2.0300	2.5533

Определение и представление операционных сегментов

Банк определяет операционные сегменты и раскрывает информацию о них, основываясь на внутренней информации, предоставляемой Правлению Банка, которое принимает ключевые управленческие решения. Операционные сегменты определяются, и информация о них раскрывается в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Операционным сегментом является компонент, представляющий собой операционную деятельность, которая предполагает доходы и расходы и по которому имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая высшим управленческим персоналом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов и проведение анализа финансовых результатов деятельности.

Операции, не распределенные по сегментам, являются общими и раскрываются по статье «Прочее/не распределено», для обеспечения согласованного отражения в финансовой отчетности Банка деятельности сегментов с деятельностью Банка в целом.

Для целей отчетности по сегментам процентные доходы и расходы определяются прямым методом на основе фактических результатов деятельности сегмента. Банк не использует трансфертное ценообразование для распределения фондов между сегментами.

Доходы от осуществления операций с иностранной валютой в части доходов от переоценки активов и обязательств по сегментам не распределяются. Банк не распределяет между сегментами убыток по чистой монетарной позиции и расходы по налогу на прибыль.

5. Основные оценки и допущения в применении учетной политики

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Резерв под обесценение по кредитам клиентов

Резерв под обесценение по кредитам клиентам, оцениваемым на обесценение индивидуально, основан на наилучших оценках, сделанных руководством Банка, в отношении текущей стоимости денежных потоков, которые Банк ожидает получить. При оценке денежных потоков руководство выносит суждение относительно финансового положения контрагента и чистой реализационной стоимости соответствующего обеспечения. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Резерв под обесценение по кредитам, оцениваемым на обесценение на групповой основе, основывается на доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе кредитов. Будущие потоки денежных средств в группе кредитов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка (что необязательно является показателем будущих потерь), а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

При коллективной оценке обесценения кредитов физическим лицам, основанной на исторической информации о выполнении заемщиками своих обязательств, сроках погашения, полученных убытках, Банк не принимает в расчет принятое по данным кредитам обеспечение.

Банк не признает убытки от обесценения по вновь выданным кредитам. Под вновь выданными кредитами понимаются кредиты, с момента выдачи, которых до отчетной даты прошло менее 30 дней.

Методология и допущения, используемые для оценки будущих потоков денежных средств, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками от обесценения кредитов клиентам на 10% приведет к их увеличению или уменьшению в сумме 3,917 тысяч белорусских рублей в 2016 году и 4,665 тысяч белорусских рублей в 2015 году.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости, классифицированных как инвестиционная собственность, в 2016 и 2015 годах производилась Банком самостоятельно на основании данных из открытых источников о ценах на активном рынке на схожие объекты недвижимости, скорректированными с учетом имеющихся различий; недавними ценами на аналогичную недвижимость на менее активных рынках, скорректированными с учетом любых изменений после даты операции до отчетной даты. В 2014 году оценка производилась профессиональными независимыми оценщиками с применением сравнительного метода.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Подробнее информация о допущениях, используемых для определения справедливой стоимости инвестиционной собственности изложена в Примечании 35. По мнению руководства, фактическая выручка от продажи или использования объектов инвестиционной собственности может отличаться от стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

Признание отложенного налогового актива

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Все операции со связанными сторонами осуществляются на условиях аналогичных условиям по сделкам, совершаемым с независимыми сторонами. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 37.

6. Условия ведения деятельности

В течение 2016 года Национальный банк Республики Беларусь (далее «НБРБ» или «Национальный Банк») продолжил политику в области стабилизации финансового рынка. Для увеличения эффективности ставки рефинансирования как инструмента денежно-кредитной политики с января 2016 года НБРБ постепенно снижал ставки по инструментам регулирования ликвидности с 25% до 18% на конец года.

В августе 2016 года Правлением НБРБ принято решение о снижении нормы обязательной продажи поступающей в страну валютной выручки с 30% до 20%.

Правлением НБРБ принято решение об изменении с 1 ноября 2016 г. весов валют в стоимости корзины иностранных валют и установлении их на следующих уровнях: для российского рубля – 50 %, доллара США – 30 %, евро – 20 %. Данное решение принято в рамках стратегии поэтапного сближения удельного веса российского рубля в корзине иностранных валют и доли Российской Федерации во внешнеторговом обороте Республики Беларусь, которая составляет около 50 процентов.

Принятые НБРБ меры оказали положительное влияние на стабильность белорусского рубля. Итоговая девальвация национальной валюты на конец 2016 года составила 5,5%, 0,7% и 27,1% в отношении доллара США, евро и российского рубля соответственно. Общее снижение объемов ВВП за 2016 год составило 2,6% в сравнении со снижением на 3,8% за 2015 год.

Инфляционные процессы в экономике также замедлились, инфляция составила 10.6% по итогам 2016 года (12% в 2015 году).

В июле 2016 г. в Республике Беларусь была проведена деноминация официальной денежной

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

единицы – белорусского рубля в соотношении 10 000 к 1. Находящиеся в обращении банкноты образца 2000 года постепенно заменятся на банкноты и монеты образца 2009 года.

В течении 2016 года Республика Беларусь продолжила наращивать государственный долг. Внешний государственный долг по состоянию на 1 января 2017 года составил 13,6 млрд. долларов США, увеличившись с начала года на 1 198,8 млн. долларов США, или на 9,6%.

25 марта 2016 года Совет Евразийского фонда стабилизации и развития одобрил стабилизационный кредит в размере 2 млрд долларов США для Республики Беларусь. Кредит выделяется на поддержку мер экономической политики, а также на структурные преобразования Правительства Республики Беларусь и НБ РБ в период с 2016 по 2018 год. Средства будут предоставлены семью траншами (каждый на 10-летний срок, включая пятилетний льготный период) в течение 2016-2018 годов. Первый транш в размере 500 млн долларов США был выделен 30 марта 2016 года. Второй транш в размере 300 млн. долларов США – в июне 2016 года.

Оставшееся увеличение внешнего государственного долга в основном связано с чистым привлечением со стороны Правительства и банков Российской Федерации и банков КНР.

В июне 2016 года агентство Moody's подтвердило суверенный рейтинг Республики Беларусь на уровне Саа1 пересмотрев прогноз рейтинга с «негативный» на «стабильный», основываясь на улучшении позиции Беларуси по внешней ликвидности.

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

7. Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	4,646	12,928
Наличные денежные средства	5,157	4,158
Итого денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	9,803	17,086

Максимальный кредитный риск по средствам на счетах в Национальном банке Республики Беларусь равен их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

Информация о денежных средствах и их эквивалентах представлена в Примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

8. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2016 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

В тысячах белорусских рублей

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Приобретае- мая валюта	Сумма приобретаемой валюты	Активы	Обязательства
Сделки своп с иностранной валютой				
RUB/USD	RUB	16,220	7	-
USD/EUR	USD	2,461	-	-
Итого производные финансовые инструменты		18,681	7	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

В тысячах белорусских рублей

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Приобретае- мая валюта	Сумма приобретаемой валюты	Активы	Обязательства
Сделки своп с иностранной валютой				
RUB/USD	RUB	2,553	18	-
EUR /USD	EUR	11,774	-	1
Итого производные финансовые инструменты		14,327	18	1

Наличие указанных производных финансовых инструментов ведет к возникновению у Банка кредитного риска. Максимальный кредитный риск актива, возникшего в результате оценки по справедливой стоимости производного финансового инструмента, равен его стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2016 года производные финансовые активы представлены сделками с АО АКБ "НОВИКОМБАНК", которому присвоен рейтинг «В» международным рейтинговым агентством Fitch Ratings.

По состоянию на 31 декабря 2015 года производные финансовые активы представлены сделками с банками, не имеющими рейтинга, присвоенного международным рейтинговым агентством Fitch Ratings.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

9. Средства в других банках

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Ностро счета	11,152	4,476
Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	398	414
Итого средства в других банках	11,550	4,890
Резерв под обесценение	-	(3)
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	11,550	4,887

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств, представляли собой гарантийные депозиты под операции с платежными карточками.

(а) Кредитное качество средств в других банках

Анализ кредитного качества средств в других банках, некоторые из которых классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международным рейтинговым агентством Fitch Ratings, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен в следующей таблице:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Ностро счета	Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	Итого
Непросроченные и необесцененные			
BB+	50	-	50
B	1,823	-	1,823
B-	937	398	1,335
Без рейтинга	8,342	-	8,342
Итого непросроченные и необесцененные	11,152	398	11,550
Индивидуально обесцененные (текущие)	-	-	-
Итого средства в других банках	11,152	398	11,550
Резерв под обесценение	-	-	-
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	11,152	398	11,550

Анализ кредитного качества средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен в следующей таблице:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Нostro счета	Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	Итого
Непросроченные и необесцененные			
BBB	3,374	-	3 374
BB+	125	-	125
B	10	-	10
B-	423	414	837
Без рейтинга	515	-	515
Итого непросроченные и необесцененные	4,447	414	4,861
Индивидуально обесцененные (текущие)	29	-	29
Итого средства в других банках	4,476	414	4,890
Резерв под обесценение	(3)	-	(3)
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	4,473	414	4,887

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов средства в других банках без рейтинга представлены ресурсами, размещенными в белорусских банках и банках-нерезидентах с хорошей репутацией.

(б) Движение резерва под обесценение средств в других банках

Движение резерва под обесценение средств в других банках в 2016 году представлено ниже:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Нostro счета	Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	3	-	3
Восстановление за год	(3)	-	(3)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Движение резерва под обесценение средств в других банках в 2015 году представлено ниже:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Ностро счета	Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	4	-	4
Восстановление за год	(1)	-	(1)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	3	-	3

(в) Концентрация средств в других банках

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка отсутствовала значительная концентрация средств в других банках.

(г) Максимальный кредитный риск

Максимальный кредитный риск по средствам в других банках равен их чистой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены облигациями Национального банка, номинированными в долларах США, со сроком погашения в декабре 2016 года и процентной ставкой 8.3% годовых.

Максимальный кредитный риск финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи равен их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2016 года отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

11. Кредиты клиентам

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты корпоративным клиентам	35,122	28,983
Кредиты физическим лицам	23,666	34,925
Итого кредиты клиентам	58,788	63,908
Резерв под обесценение	(2,934)	(2,180)
Итого кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	55,854	61,728

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Качество кредитов клиентам

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен в следующей таблице:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные индивидуально кредиты			
Вновь выданные кредиты	3,345	1,208	4,553
Standard	4,503	19,247	23,750
Watch	5,697	614	6,311
Substandard	7,056	422	7,478
Doubtful	539	450	989
Loss	0	643	643
Итого непросроченных и необесцененных индивидуально кредитов	21,140	22,584	43,724
Индивидуально обесцененные кредиты			
Непросроченные	13,919	1,030	14,949
Просроченные менее 1 месяца	0	25	25
Просроченные от 1 до 3 месяцев	0	13	13
Просроченные от 3 до 6 месяцев	0	14	14
Просроченные более 1 года	63	0	63
Итого индивидуально обесцененных кредитов	13,982	1,082	15,064
Итого кредиты клиентам	35,122	23,666	58,788
Резерв под обесценение	(1,696)	(1,238)	(2,934)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	33,426	22,428	55,854

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен в следующей таблице:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные индивидуально кредиты			
Вновь выданные кредиты	600	1,860	2,460
Standard	1,838	29,448	31,286
Watch	3,307	738	4,045
Substandard	5,433	649	6,082
Doubtful	3,160	484	3,644
Loss	1,026	564	1,590
Итого непросроченные и необесцененные индивидуально кредиты	15,364	33,743	49,107
Просроченные, но необесцененные кредиты			
Просроченные менее 1 месяца	225	0	225
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	225	0	225
Индивидуально обесцененные кредиты			
Текущие	13,106	1,156	14,262
Просроченные менее 1 месяца	0	19	19
Просроченные от 1 до 3 месяцев	267	2	269
Просроченные от 3 до 6 месяцев	0	5	5
Просроченные более 1 года	21	0	21
Итого индивидуально обесцененные кредиты	13,394	1,182	14,576
Итого кредиты клиентам	28,983	34,925	63,908
Резерв под обесценение	(998)	(1,182)	(2,180)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	27,985	33,743	61,728

При оценке качества кредитного портфеля Банк использует классификацию кредитов клиентам по пяти группам риска. При отнесении к определенной группе кредитного риска кредитов корпоративным клиентам учитываются такие критерии как обслуживание долга, финансовые показатели, а также иная аналитическая информация. При классификации кредитов физическим лицам основополагающим фактором является платежная дисциплина.

К группе риска Standard относятся кредиты заемщикам с устойчивым финансовым положением, способным своевременно и полностью рассчитаться по своим обязательствам. К группе Watch относятся кредиты заемщикам с незначительным ухудшением финансового положения, либо допускавшим возникновение отдельных непродолжительных случаев просрочки долга. К группе Substandard относятся кредиты заемщикам с определенной степенью риска, но способные самостоятельно исполнять свои обязательства. К группе Doubtful Банк относит проблемных заемщиков с повышенным риском невозврата долгов. К группе Loss относятся заемщики с неудовлетворительным финансовым состоянием, с высоким риском невозврата долгов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(б) Движение резерва под обесценение кредитов клиентам

Движение резерва под обесценение по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, представлено следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	998	1,182	2,180
Начисление за год	2,780	1,259	4,039
Списание	(2,551)	(2,064)	(4,615)
Восстановление прошлых лет	469	861	1,330
Резерв под обесценение за 31 декабря 2016 года	1,696	1,238	2,934

Движение резерва под обесценение по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлено следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	890	1,110	2,000
Начисление за год	1,746	1,677	3,423
Списание	(1,638)	(1,605)	(3,243)
Резерв под обесценение за 31 декабря 2015 года	998	1,182	2,180

(в) Финансовый эффект удерживаемого обеспечения по кредитам клиентам

Обеспечение по кредитам позволяет Банку минимизировать свои кредитные риски. В таблицах ниже представлен анализ кредитов клиентам по видам обеспечения. Нижеуказанные суммы представляют собой стоимость кредитов, отраженную в отчете о финансовом положении, а не справедливую стоимость обеспечения. Прочие залоги представляют собой, в основном, оборудование, транспорт и товары в обороте. Финансовый эффект удерживаемого обеспечения представлен посредством величины резервов под обесценение кредитов с учетом принятого обеспечения и расчетной величины резервов под обесценение без учета обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Анализ кредитов клиентов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Сумма кредита	Резерв под обесценение	Расчетный резерв под обесценение без учета обеспечения
Кредиты корпоративным клиентам			
Недвижимость	21,101	1,410	7,301
Прочие залоги	4,832	160	839
Поручительство	8,828	126	1,560
Гарантийный депозит денег	361	-	18
Необеспеченные кредиты	-	-	-
Итого кредиты корпоративным клиентам	35,122	1,696	9,718
Кредиты физическим лицам			
Поручительство	4,288	125	125
Прочие залоги	1,210	33	43
Необеспеченные кредиты	18,168	1,080	1,080
Итого кредиты физическим лицам	23,666	1,238	1,248
Итого кредиты клиентам	58,788	2,934	10,966

Анализ кредитов клиентов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Сумма кредита	Резерв под обесценение	Расчетный резерв под обесценение без учета обеспечения
Кредиты корпоративным клиентам			
Недвижимость	18,412	832	4,782
Прочие залоги	4,871	107	1,897
Поручительство	4,687	31	1,431
Гарантийный депозит денег	628	-	83
Необеспеченные кредиты	385	28	28
Итого кредиты корпоративным клиентам	28,983	998	8,221
Кредиты физическим лицам			
Поручительство	6,872	86	86
Прочие залоги	308	21	22
Необеспеченные кредиты	27,745	1,075	1,075
Итого кредиты физическим лицам	34,925	1,182	1,183
Итого кредиты клиентам	63,908	2,180	9,404

Незначительный финансовый эффект удерживаемого обеспечения по кредитам физическим лицам обусловлен тем, что при расчете резерва под обесценение кредитов физическим лицам принятое обеспечение, если таковое имеется, принимается в расчет только по индивидуально обесцененным кредитам (Примечание 5).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(г) Анализ кредитов клиентам по отраслям экономики

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Физические лица	23,666	34,925
Торговля	11,209	8,975
Лизинг	6,599	6,991
Промышленность и прочие виды деятельности материального производства	9,287	5,471
Операции с недвижимостью	5,653	5,148
Прочее	2,374	2,398
Итого кредиты клиентам	58,788	63,908
Резерв под обесценение	(2,934)	(2,180)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	55,854	61,728

(д) Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка был один заемщик с суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма кредитов данного заемщика на 31 декабря 2016 года составила 4924 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка был один заемщик с суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма кредитов данного заемщика на 31 декабря 2015 года составила 4438 тысяч рублей.

(е) Максимальный кредитный риск

Максимальный кредитный риск по кредитам клиентам равен чистой стоимости кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении.

12. Инвестиции, удерживаемые до погашения

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации Национального банка Республики Беларусь	72,987	72,030
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	72,987	72,030

По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены облигациями Национального банка, номинированными в долларах США, евро и белорусских рублях.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2015 года инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены облигациями Национального банка, номинированными в долларах США, со сроком обращения 365 дней. Облигации на сумму 16,904 тысяч белорусских рублей приобретены под процентную ставку 6.5% годовых. Облигации на сумму 55,126 тысяч белорусских рублей по условиям договора приобретены под процентную ставку 2.2% годовых, первоначально отражены по справедливой стоимости на основе модели дисконтированных денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки по идентичным инструментам (6.5%). Разница между справедливой и номинальной стоимостью указанных облигаций при их первоначальном признании была отражена в отчете о прибылях и убытках (Примечание 24).

Максимальный кредитный риск финансовых активов, имеющих в наличии для продажи равен их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

13. Инвестиционная собственность

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2016 год	2015 год
Остаток на 1 января	10,128	2,688
Приобретение	1,341	7,485
Перевод из основных средств	330	259
Реализация	(981)	-
Чистые (расходы)/доходы от изменения справедливой стоимости	-	(304)
Остаток на 31 декабря	10,818	10,128

В 2016 году в состав инвестиционной недвижимости переведены объекты недвижимости на сумму 330 тысяч белорусских рублей, которые было решено использовать для сдачи в аренду. За счет собственных средств Банка были приобретены помещения для сдачи в аренду на сумму 1,341 тысяча белорусских рублей. Первоначальное признание объектов инвестиционной собственности осуществлялось по стоимости приобретения. В 2015 году в счет погашения задолженности по кредитам Банком по договорам об отступном были получены объекты недвижимости на сумму 3,155 тысяч белорусских рублей, которые было решено использовать для сдачи в аренду. Также за счет собственных средств Банка были приобретены административные помещения для сдачи в аренду на сумму 4,330 тысяч белорусских рублей. Первоначальное признание объектов инвестиционной собственности осуществлялось по стоимости приобретения. Подходы Банка к оценке справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности изложены в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности являются нереализованными.

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

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2016 год	2015 год
Арендный доход, полученный от инвестиционной собственности	712	542
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техобслуживание), относящиеся к инвестиционной собственности, приносящей арендный доход	(402)	(134)
Чистая прибыль от инвестиционной собственности	310	408

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлена информация о минимальных суммах будущей арендной платы по операционной аренде объектов инвестиционной собственности, не подлежащей отмене в безусловном порядке, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	58	68
Итого платежи к получению по операционной аренде	58	68

Большинство договоров аренды заключены на стандартных условиях, согласно которым арендатор имеет право расторгнуть договор аренды досрочно, уведомив Банк об этом не менее чем за 30 дней. Платежи к получению по операционной аренде недвижимости, являющейся объектом инвестиционной собственности, не подлежащей отмене в безусловном порядке, рассчитаны в соответствии с условиями договоров аренды. Банк полагает, что досрочное расторжение указанных договоров является маловероятным. Банк не имеет никаких ограничений в отношении реализации имеющейся у него инвестиционной собственности, а также не имеет никаких договорных обязательств по приобретению, строительству или совершенствованию иной инвестиционной собственности, ее ремонту, техническому обслуживанию или благоустройству.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

14. Основные средства и нематериальные активы

Нiже прэдаставлена iнфармацыя о дзiўжэннiи аснoвныx срдств и нематериальных активов за год, закончiўшыся 31 дэкабля 2016 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Здания и соору- жения	Транс- порт- ные сред- ства	Офисное и компью- терное оборудо- вание, прочие основные средства	Нема- териаль- ные активы	Капиталь- ные затраты и вложения в нема- териаль- ные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	10,947	213	1,428	319	4	12,911
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2016 года	11,581	427	3,381	589	4	15,982
Поступления	-	-	-	(45)	1,793	1,748
Перевод между группами	120	-	151	509	(780)	-
Переоценка при переводе в инвестиционную собственность	-	-	-	-	-	-
Перевод в инвестиционную собственность	(333)	-	-	-	-	(333)
Перевод в активы, предназначенные для продажи	-	-	(23)	-	-	(23)
Выбытия	(57)	-	(222)	(7)	-	(286)
Остаток на 31 декабря 2016 года	11,311	427	3,287	1,046	1,017	17,088
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	634	214	1,953	270	-	3,071
Начисление за год	197	49	309	90	-	645
Переоценка накопленной амортизации при переводе в инвестиционную собственность	15	-	(15)	-	-	-
Выбытие накопленной амортизации при переводе в инвестиционную собственность	(3)	-	-	-	-	(3)
Выбытие накопленной амортизации при переводе в активы, предназначенные для продажи	-	-	(2)	-	-	(2)
Накопленная амортизация по выбытиям	(48)	-	(176)	(7)	-	(231)
Остаток на 31 декабря 2016 года	795	263	2,069	353	-	3,480
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	10,516	164	1,218	693	1,017	13,608

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Здания и соору- жения	Транс- порт- ные сред- ства	Офисное и компью- терное обо- рудование, прочие основные средства	Нема- териаль- ные активы	Капиталь- ные затраты и вложения в нема- териаль- ные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	9,073	233	1,351	367	174	11,198
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2015 года	9,570	411	3,240	577	174	13,972
Поступления	1,587	-	-	-	1,104	2,691
Перевод между группами	704	33	497	34	(1,268)	-
Переоценка при переводе в инвестиционную собственность	150	-	-	-	-	150
Перевод в инвестиционную собственность	(344)	-	-	-	-	(344)
Перевод в активы, предназначенные для продажи	-	(17)	-	-	-	(17)
Выбытия	(85)	(1)	(356)	(21)	(6)	(469)
Остаток на 31 декабря 2015 года	11,582	426	3,381	590	4	15,983
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2015 года	497	178	1,889	210	-	2,774
Начисление за год	196	51	383	79	-	709
Переоценка накопленной амортизации при переводе в инвестиционную собственность	84	-	-	-	-	84
Выбытие накопленной амортизации при переводе в инвестиционную собственность	(84)	-	-	-	-	(84)
Выбытие накопленной амортизации при переводе в активы, предназначенные для продажи	-	(15)	-	-	-	(15)
Накопленная амортизация по выбытиям	(58)	(1)	(319)	(18)	-	(396)
Остаток на 31 декабря 2015 года	635	213	1,953	271	-	3,072
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	10,947	213	1,428	319	4	12,911

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В 2015 году Банком было принято решение сдавать в аренду временно не используемые объекты недвижимости, приобретенные в 2014 году для ведения основного вида деятельности, и соответственно перевести их в состав инвестиционной собственности. Разница между балансовой стоимостью объектов недвижимости и их справедливой стоимостью на момент перевода в сумме 66 тысяч белорусских рублей отражена как переоценка основных средств в отчете о прочем совокупном доходе (Примечания 13, 30).

В 2014-2015 годах в качестве неденежного вклада в уставный фонд Банка ООО «Дикрис» были переданы офисные помещения: в 2015 году на сумму 1,102 тысяч белорусских рублей, в 2014 году – 8,464 тысяч белорусских рублей. Стоимость неденежных вкладов в уставный фонд подтверждена профессиональным независимым оценщиком (Примечание 23).

В 2015 году по договору финансовой аренды сроком на 3 года Банком было приобретено помещение для размещения регионального офиса в г. Витебске стоимостью 484 тысячи белорусских рублей. Указанное помещение приобреталось лизинговой компанией на публичных торгах для дальнейшей передачи Банку, и признано в отчете о финансовом положении по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, равной его справедливой стоимости на момент признания. По состоянию на 31 декабря 2015 года чистая балансовая стоимость данного актива составляет 484 тысячи белорусских рублей. Информация о задолженности по договору финансовой аренды представлена в Примечании 20 к настоящей финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в эксплуатации у Банка находились полностью амортизированные объекты основных средств на сумму 1,057 тысяч белорусских рублей (на 31 декабря 2015 года - 902 тысячи белорусских рублей), нематериальные активы на сумму 84 тысячи белорусских рублей (на 31 декабря 2015 года - 35 тысяч белорусских рублей). Стоимость данного имущества Банка приведена в брутто-оценке, т.е. по цене приобретения, скорректированной, там, где это необходимо, с целью отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2014 года, до вычета накопленной амортизации.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

15. Прочие активы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие нефинансовые активы		
Активы, переданные Банку в погашение задолженности	1,891	2,262
Предоплаты по налогам (кроме налога на прибыль)	336	678
Авансовые платежи	161	196
Предоплаты по капитальным вложениям	155	30
Прочее	20	8
Итого прочие нефинансовые активы	2,563	3,174
Прочие финансовые активы		
Начисленный комиссионный доход и неустойки	887	582
Дебиторская задолженность по возврату государственных пошлин	199	186
Расчеты с покупателями	184	184
Прочая дебиторская задолженность	147	147
Итого прочие финансовые активы	1,417	1,099
Резерв под обесценение	(480)	(284)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	937	815
Итого прочие активы	3,500	3,989

(а) Активы, переданные Банку в погашение задолженности

В таблице ниже представлена информация об активах, переданных Банку в погашение задолженности:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Строящаяся жилая недвижимость	1,891	2,259
Прочие активы	-	3
Итого активы, переданные Банку в погашение задолженности	1,891	2,262

По состоянию на 31 декабря 2016 года активы, переданные Банку в погашение задолженности, отражались по себестоимости, скорректированной с целью отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2015 года, в сумме 1,891 тысяча белорусских рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года активы, переданные Банку в погашение задолженности, отражались по возможной чистой цене продажи, равной приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков от реализации данного имущества, в сумме 368 тысяч белорусских рублей, по себестоимости, скорректированной с целью отражения в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2015 года, в сумме 1,894 тысяч белорусских рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк участвовал в судебных разбирательствах, связанных с оспариванием права Банка на имущество, полученное в счет погашения задолженности по кредиту. Банком был создан резерв в сумме 427 тысяч белорусских рублей исходя из наиболее вероятного результата судебного разбирательства и наилучшей оценки суммы ожидаемых затрат на отчетную дату. Резерв отражен по дисконтированной стоимости ожидаемых затрат Банка под ставку рефинансирования Национального банка (25%).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Судебное разбирательство завершено в 2016 году, договор перевода правового титула был признан ничтожным. Недействительная сделка признается таковой на дату заключения, погашение задолженности по кредитам, отраженное в 2010 году восстановлено за счет списания имущества, переданного в погашение задолженности. Созданный резерв восстановлен.

(б) Кредитное качество прочих финансовых активов

Анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен в следующей таблице:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Начис- ленный комис- сионный доход и неустойки	Дебитор- ская задолжен- ность по возврату государст- венных пошлин	Расчеты с покупа- телями	Прочая дебитор- ская задолжен- ность	Итого
Непросроченные и необесцененные индивидуально прочие финансовые активы	613	94	-	60	767
Просроченные, но необесцененные прочие финансовые активы					
Просроченные менее 1 месяца	10	11	-	13	34
Просроченные от 1 до 3 месяцев	10	17	-	9	36
Просроченные от 3 до 6 месяцев	7	8	-	8	23
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	245	19	-	15	279
Просроченные более 1 года	1	-	-	4	5
Итого просроченные, но необесцененные прочие финансовые активы	273	55	-	49	377
Индивидуально обесцененные прочие финансовые активы					
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	-	-	184	-	184
Просроченные более 1 года	1	50	-	38	89
Итого индивидуально обесцененные прочие финансовые активы	1	50	184	38	273
Итого прочие финансовые активы	887	199	184	147	1,417
Резерв под обесценение	(241)	(106)	(92)	(41)	(480)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	646	93	92	106	937

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен в следующей таблице:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Начис- ленный комис- сионный доход и неустойки	Дебитор- ская задолжен- ность по возврату государст- венных пошлин	Расчеты с покупа- телями	Прочая дебитор- ская задолжен- ность	Итого
Непросроченные и необесцененные индивидуально прочие финансовые активы	284	80	184	64	612
Просроченные, но необесцененные прочие финансовые активы					
Просроченные менее 1 месяца	27	4	-	27	58
Просроченные от 1 до 3 месяцев	32	6	-	9	47
Просроченные от 3 до 6 месяцев	102	13	-	7	122
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	132	27	-	1	160
Итого просроченные, но необесцененные прочие финансовые активы	293	50	-	44	387
Индивидуально обесцененные прочие финансовые активы					
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	-	1	-	34	35
Просроченные более 1 года	5	55	-	5	65
Итого индивидуально обесцененные прочие финансовые активы	5	56	-	39	100
Итого прочие финансовые активы	582	186	184	147	1,099
Резерв под обесценение	(150)	(95)	-	(39)	(284)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	432	91	184	108	815

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении прочих финансовых активов, является наличие и длительность просроченной задолженности и возможность реализации обеспечения при наличии такового.

Максимальный кредитный риск по прочим финансовым активам равен чистой стоимости данных активов, отраженной в отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе прочих финансовых активов числится задолженность покупателя капитальных строений (птичники) просроченная с марта 2016 года. Есть решение суда от сентября 2016 года, вступившее в законную силу, о взыскании с должника в пользу Банка задолженности по договору купли – продажи капитальных строений в сумме 232 тысячи рублей. В свою очередь финансовое положение покупателя не позволяет оплатить оставшуюся сумму и ведется судебное разбирательство о признании сделки недействительной.

По указанному активу создан резерв под обесценение в размере 50% от задолженности. Резерв основан на наилучших оценках, сделанных руководством, в отношении текущей стоимости денежных потоков, которые Банк ожидает получить (Примечание 38).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в) Движение резерва под обесценение по прочим финансовым активам

Движение резерва под обесценение по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, представлено следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Начис- ленный комис- сионный доход и неустойки	Дебитор- ская задолжен- ность по возврату государст- венных пошлин	Расчеты с покупа- телями	Прочая дебитор- ская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2016 года	150	96	-	38	284
Начисление за год	91	10	92	3	196
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	241	106	92	41	480

Движение резерва под обесценение по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлено следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Начис- ленный комис- сионный доход и неустойки	Дебитор- ская задолжен- ность по возврату государст- венных пошлин	Расчеты с покупа- телями	Прочая дебитор- ская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	117	69	-	3	189
Начисление за год	33	27	-	35	95
Резерв под обесценение на 31 декабря 2015 года	150	96	-	38	284

16. Средства Национального банка Республики Беларусь

По состоянию на 31 декабря 2015 года средства Национального банка представлены краткосрочными кредитными линиями сроком до 1 года, предоставленными под ставку рефинансирования Национального банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года отсутствуют средства Национального банка.

17. Средства других банков

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты и депозиты других банков	3,900	8,307
Корреспондентские счета других банков	4	1,860
Итого средства других банков	3,904	10,167

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали остатки средств банков-контрагентов, представляющие значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка были остатки средств двух банков-контрагентов, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2015 составляла 10,166 тысяч белорусских рублей.

18. Средства клиентов

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Юридические лица		
Срочные депозиты	72,379	62,627
Текущие счета	17,708	14,032
Итого средства юридических лиц	90,087	76,659
Физические лица		
Срочные депозиты	26,879	25,813
Текущие счета/счета до востребования	2,488	3,224
Итого средства физических лиц	29,367	29,037
Итого средства клиентов	119,454	105,696

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Физические лица	29,367	29,037
Промышленность и прочие виды деятельности материального производства	56,944	43,970
Торговля	12,174	13,032
Недвижимость	10,327	4,243
Страхование	2,271	169
Информационно-вычислительное и техническое обслуживание	1,153	1,514
Строительство	1,149	4,931
Лизинг	1,117	908
Некоммерческие организации	926	1,424
Транспорт	658	760
Консультационные услуги	587	221
Рекламная деятельность	363	616
Издательская деятельность	264	385
Связь и телекоммуникации	221	1,568
Образование и научная деятельность	212	223
Автосервис	129	389
Прочие	1,592	2,306
Итого средства клиентов	119,454	105,696

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка были остатки средств двух и одного клиента, соответственно, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2016 и 2015 годов составляла 52,616 и 38,552 тысячи рублей соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены облигациями третьего выпуска в долларах США под фиксированную ставку 6.5% сроком погашения в 2017 году. Держателями облигаций являются юридические лица.

20. Прочие обязательства

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	183	58
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	44	44
Начисления по налогам, за исключением налога на прибыль	40	43
Итого прочие нефинансовые обязательства	267	145
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность по финансовой аренде	414	272
Резерв по неоплаченным отпускам и иные обязательства по выплате вознаграждения персоналу	78	104
Задолженность перед поставщиками	44	48
Резерв по обязательствам кредитного характера	84	36
Прочие	109	75
Итого прочие финансовые обязательства	729	535
Итого прочие обязательства	996	680

Задолженность по финансовой аренде представлена следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Минимальные арендные платежи		
До 1 года	369	198
От 1 года до 5 лет	149	257
Итого минимальные арендные платежи	518	455
Расходы будущих периодов по финансовой аренде	(104)	(182)
Чистая задолженность по финансовой аренде	414	273
Чистая задолженность по финансовой аренде		
До 1 года	287	95
От 1 года до 5 лет	127	178
Итого чистая задолженность по финансовой аренде	414	273

Движение резерва по обязательствам кредитного характера представлено в Примечании 32.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

21. Субординированные займы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Субординированный заем от DEG	-	8,143
Субординированный заем от ООО «Дикрис»	5,913	5,604
Субординированный заем от ЕБРР	483	425
Итого субординированные займы	6,396	14,172

Субординированный заем от ЕБРР был предоставлен в 2008 году в сумме 4,009 тысяч долларов США со сроком погашения в 2057 году под фиксированную процентную ставку 0.5%. Заем был признан по справедливой стоимости в обязательствах Банка, эффект от первоначального признания отражен в капитале как дополнительный вклад в капитал в сумме 3,548 тысяч белорусских рублей.

В январе 2017 года ЕБРР уступил права требования резиденту ООО «Спидстер-М» по соглашению о субординированном кредите сумма не изменилась, процентная ставка установлена плавающая исходя из ставки LIBOR на 12 месяцев плюс 6 процентных пунктов. Срок погашения сократился до 2028 года.

В 2010 году Банку был предоставлен субординированный заем от DEG в сумме 4,000 тысячи евро со сроком погашения в 2016 году под плавающую ставку EUR LIBOR на 12 месяцев плюс 6 процентных пунктов. Погашен в 2016 году.

В 2015 году Банку предоставлен субординированный заем от ООО «Дикрис» в сумме 3,000 тысячи долларов США под плавающую ставку USD LIBOR на 12 месяцев плюс 6 процентных пунктов.

В соответствии с условиями договора кредитор удовлетворяет свои требования к заемщику не ранее полного удовлетворения требований иных кредиторов в случае ликвидации заемщика.

22. Привилегированные акции

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Количество привилегированных акций	6,886,084	6,886,084
Номинальная стоимость 1 акции, белорусские рубли	0,160	0,153
Номинальная стоимость привилегированных акций	1,102	1,054
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	571	383
Итого привилегированные акции	1,673	1,437

Привилегированные акции дают право на участие в чистых активах. Размер годового минимального фиксированного дивиденда по привилегированным акциям составляет в эквиваленте 0.01394 долларов США на одну привилегированную акцию.

В 2017 и 2016 годах Общим собранием акционеров было принято решение не выплачивать фиксированные дивиденды по привилегированным акциям по итогам 2016 и 2015 годов соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

23. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов уставный капитал был представлен следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Количество простых (обыкновенных) акций	120,791,295	120,791,295
Номинальная стоимость 1 акции, белорусские рубли	0,160	0,153
Номинальная стоимость простых (обыкновенных) акций	19,326	18,481
Эффект инфляции	27,648	27,648
Итого уставный капитал	46,974	46,129

Все простые (обыкновенные) акции (далее – акции) полностью оплачены, каждая акция дает право одного голоса, а также право на получение дивидендов и участие в чистых активах. Все акции имеют одинаковые права в отношении чистых активов.

В декабре 2016 года акционер Банка ООО «Дикрис» приобрел акции у Европейского банка реконструкции и развития и ООО «Немецкое общество по инвестициям и развитию» (DEG) согласно договорам купли-продажи.

В июне 2016 года в целях подготовки к деноминации официальной денежной единицы Республики Беларусь Банк увеличил номинальную стоимость акций с 0,153 до 0,160 белорусских рублей за счет нераспределенной прибыли.

В 2015 году Банк осуществил дополнительный выпуск акций на общую сумму 1,265 тысяч белорусских рублей. Весь объем выпуска был приобретен ООО «Дикрис» путем внесения в уставный фонд денежного вклада в сумме 163 тысячи белорусских рублей и неденежного вклада в сумме 1,102 тысячи белорусских рублей. В качестве неденежного вклада были переданы офисные помещения, которые ранее сдавались Банку в операционную аренду.

В соответствии с требованиями законодательства стоимость неденежных вкладов в уставный фонд, произведенных в 2015 году, подтверждена профессиональным независимым оценщиком. Недвижимость учитывается в составе основных средств Банка по стоимости неденежных вкладов в уставный фонд с учетом затрат на регистрацию в соответствии с законодательством (Примечание 14).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

24. Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	16,596	20,833
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,213	286
Средства в других банках	818	330
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	242	26
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	-
Итого процентные доходы	23,874	21,475
Процентные расходы		
Средства клиентов	(8,012)	(9,498)
Средства Национального банка Республики Беларусь	(2,281)	(190)
Средства других банков	(1,392)	(1,205)
Субординированные займы	(730)	(731)
Финансовая аренда	(287)	(23)
Привилегированные акции	(188)	(178)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(61)	(85)
Прочее	(115)	(3)
Итого процентные расходы	(13,066)	(11,913)
Чистые процентные доходы до эффекта от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	10,808	9,562
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов (инвестиций, удерживаемых до погашения) по справедливой стоимости	-	(2,481)
Чистые процентные доходы	10,808	7,081

Процентные доходы включают процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам в сумме 10,777 тысяч белорусских рублей за 2016 год и в сумме 15,169 тысяч белорусских рублей за 2015 год.

25. Комиссионные доходы и расходы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2016 год	2015 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	1,881	1,571
Комиссии по операциям с иностранной валютой	39	242
Прочие	214	143
Итого комиссионные доходы	2,134	1,956
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям и операциям с банковскими карточками	(621)	(470)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(33)	(15)
Прочие	(114)	(91)
Итого комиссионные расходы	(768)	(576)
Чистые комиссионные доходы	1,366	1,380

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

26. Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2016 год	2015 год
Доходы по сделкам своп с Национальным банком Республики Беларусь	-	23,265
Доходы по форвардным сделкам с Национальным банком Республики Беларусь	-	7,765
(Расходы)/доходы по сделкам своп с другими банками	(6)	80
Итого чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(6)	31,110

27. Чистые расходы по операциям с иностранной валютой и с ценными бумагами

Чистые расходы по операциям с иностранной валютой

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2016 год	2015 год
Чистые доходы/ (расходы) от переоценки активов и обязательств	630	(24,512)
Чистые доходы/ (расходы) от операций с иностранной валютой	3,472	(83)
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	4,102	(24,595)

В течение 2016 года девальвация белорусского рубля против доллара США и евро составила 5.5% и 0.7%, соответственно (2015 г.: 56.7% и 41.2% соответственно). По отношению к российскому рублю в 2016 году белорусский рубль снизился на 27.1% (2015 г.: на 19.0%).

Чистые расходы по операциям с ценными бумагами

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2016 год	2015 год
Расходы по операциям с ценными бумагами	(48)	-
Доходы по операциям с ценными бумагами	7	-
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами	(41)	-

28. Прочие доходы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2016 год	2015 год
Поступления по ранее списанным долгам	-	574
Доход от операционной аренды	712	542
Штрафы и пени полученные	616	539
Доходы от продажи имущества	257	76
Прочие	47	36
Итого прочие доходы	1,632	1,767

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

29. Операционные расходы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2016 год	2015 год
Затраты на персонал	(3,359)	(3,460)
Отчисления в Фонд социальной защиты населения	(1,053)	(1,146)
Затраты на программное обеспечение	(861)	(654)
Налоги, кроме налога на прибыль	(693)	(509)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(646)	(710)
Арендные платежи	(554)	(728)
Управленческие расходы	(501)	(435)
Коммуникационные и информационные услуги	(445)	(365)
Ремонт и обслуживание	(351)	(295)
Профессиональные услуги (консультационные, аудиторские, юридические, прочие)	(308)	(227)
Реклама и маркетинг	(252)	(212)
Спонсорская помощь	(242)	(137)
Офисные расходы	(203)	(209)
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	(168)	(245)
Охрана	(140)	(183)
Затраты на доставку и инкассацию	(114)	(126)
Прочие	(649)	(384)
Итого операционные расходы	(10,539)	(10,025)

30. Налог на прибыль

Банк начисляет налоги на основании данных налогового учета, который ведется в соответствии с налоговым законодательством Республики Беларусь.

Ставка налога на прибыль для белорусских банков за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, составляла 25%. Отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив) рассчитывается с использованием ставки, которая, как ожидается, будет действовать в период погашения отложенного налогового обязательства (реализации отложенного налогового актива) – 25%.

Расходы по налогу на прибыль представлены следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2016 год	2015 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	(240)	(81)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	244	(100)
Расходы по налогу на прибыль	4	(181)

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между стоимостью активов и обязательств, учтенной в целях финансовой отчетности, и суммами, определяемыми в целях налогообложения.

Ниже представлена информация по каждому типу временных разниц о суммах отложенных налоговых активов и обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, а также о суммах доходов или расходов по отложенному налогу, признанных в составе прибыли или убытка, а также в составе прочего совокупного дохода:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	1 января 2015 года	Признано в составе прибыли или убытка в 2015 году	Признано в составе прочего совокуп- ного дохода в 2015 году	31 декабря 2015 года	Признано в составе прибыли или убытка в 2016 году	31 декабря 2016 года
Вычитаемые временные разницы:						
Производные финансовые инструменты	490	(490)	-	-	-	-
Кредиты клиентам	-	-	-	-	518	518
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	616	-	616	(603)	13
Основные средства и нематериальные активы	131	480	(17)	594	241	835
Прочие активы и обязательства	-	46	-	46	89	135
Резерв на прочие риски и платежи	-	106	-	106	(106)	-
Итого отложенный налоговый актив	621	758	(17)	1,362	139	1,501
Налогооблагаемые временные разницы:						
Кредиты банкам и клиентам	(89)	(248)	-	(337)	336	(1)
Инвестиционная собственность	(184)	(153)	-	(337)	(97)	(434)
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Начисленные доходы	(87)	(9)	-	(96)	(33)	(129)
Прочие активы и обязательства	(212)	212	-	-	-	-
Субординированный займ	(948)	(660)	-	(1,608)	(101)	(1,709)
Итого отложенное налоговое обязательство	(1,520)	(858)	-	(2,378)	105	(2,273)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(899)	(100)	(17)	(1,016)	244	(772)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами по налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2016 год	2015 год
Прибыль до налогообложения	3,495	1,925
Налог на прибыль по законодательно установленной ставке	874	481
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Льготы по налогообложению	(939)	(106)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	227	60
Эффект изменения налоговой базы основных средств и нематериальных активов, вызванного переоценкой, проводимой по белорусским правилам бухгалтерского учета	(166)	(254)
Расходы по налогу на прибыль	(4)	181

31. Денежные средства и их эквиваленты

Для целей отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	9,803	17,086
Ностро счета	11,152	4,473
За вычетом обязательного резерва в Национальном банке Республики Беларусь	(371)	(695)
Итого денежные средства и их эквиваленты	20,584	20,864

32. Условные обязательства

Налоговое законодательство. Налоговое и другое законодательство Республики Беларусь, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим трактовка налогового законодательства, используемая руководством Банка, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение неопределенного периода.

Руководство в настоящее время считает, что по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов все необходимые налоговые начисления произведены, и что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в виде уплаты, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене в безусловном порядке, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	100	277
От 1 до 5 лет	82	276
Итого обязательства по операционной аренде	182	553

Обязательства кредитного характера. В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении. Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований и залога эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Обязательства кредитного характера Банка представлены следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Неиспользованные кредитные линии	7,272	5,181
Гарантии выданные	4,543	9
Аккредитивы	-	2,495
Итого обязательства кредитного характера	11,815	7,685
Резерв по обязательствам кредитного характера	(84)	(36)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	11,731	7,649

Движение резерва по обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлено следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2016 год	2015 год
Резерв по обязательствам кредитного характера		
Остаток на 1 января	36	45
(Восстановление)/начисление за год	24	(9)
Реклассификация комиссии	24	-
Эффект инфляции	-	-
Остаток на 31 декабря	84	36

33. Управление капиталом

Банк управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства, поддержания на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением, обеспечения непрерывности деятельности, при этом ставит задачу по обеспечению прибыли акционерам путем оптимизации соотношения обязательств и капитала Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Требованием Национального банка Республики Беларусь в отношении минимального размера нормативного капитала, рассчитанного исходя из учетных записей, подготовленных в соответствии с белорусским законодательством, для банков является поддержание размера нормативного капитала на минимальном уровне 45 миллионов белорусских рублей с ежеквартальной корректировкой на величину индекса потребительских цен. Нормативное значение нормативного капитала на 1 января 2017 года составило 50.19 миллионов белорусских рублей. Фактическое значение нормативного капитала Банка на 1 января 2017 года в соответствии с белорусским законодательством составило 50.56 миллионов белорусских рублей.

Руководство Банка анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе этого анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска). Руководство Банка оценивает объем капитала, необходимого для достижения стратегических целей банка и позволяющего обеспечить в планируемой перспективе необходимый прирост активов, а также оптимальное соотношение доходности и достаточности капитала с учетом требований акционеров, партнеров Банка и органов банковского надзора и регулирования. Руководство Банка анализирует средневзвешенную стоимость капитала, а также риски, связанные с каждым классом активов, и регулирует структуру капитала Банка путем привлечения дополнительных и погашения существующих обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в составе капитала по национальным правилам бухгалтерского учета был отражен резервный фонд в размере 981 тысяча белорусских рублей и 975 тысяч белорусских рублей соответственно. Резервный фонд представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством Республики Беларусь для покрытия убытков по операциям Банка, и не подлежит распределению между акционерами.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Национальным банком, банки должны обеспечить соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом уровня риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше минимального требуемого значения (10%). В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе финансовой информации Банка, подготовленной в соответствии с требованиями национальных правил бухгалтерского учета:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Основной капитал	28,012	27,997
Дополнительный капитал	23,158	19,134
Итого капитал	51,170	47,131
Общая сумма взвешенных по риску активов	115,356	120,641
Норматив достаточности капитала (%)	44.358	39.067

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	46,974	46,129
Непокрытый убыток	(8,657)	(11,262)
Нематериальные активы	(1,707)	(319)
Итого капитал первого уровня	36,610	34,548
Капитал второго уровня		
Субординированные займы	6,396	6,593
Дополнительный вклад в капитал	3,548	3,548
Привилегированные акции	1,673	1,437
Резерв переоценки основных средств	49	49
Итого капитал второго уровня	11,666	11,627
Итого капитал	48,276	46,175
Общая сумма взвешенных по риску активов	166,768	162,426
Норматив достаточности капитала (%)	28.9	28.4

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк включил в расчет капитала полученный субординированный займ с первоначальным сроком погашения более пяти лет (Примечание 21). В последние 5 лет, оставшиеся до его погашения, субординированный займ принимается в расчет капитала по стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении за минусом 20% за каждый полный истекший год. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Также по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк включил в расчет капитала привилегированные акции (Примечание 22), не имеющие определенного срока погашения с фиксированным размером дивидендов. Невыплата Банком дивидендов по привилегированным акциям не влечет за собой банкротство или ликвидацию Банка. При расчете достаточности капитала Банк исключил из капитала первого уровня стоимость нематериальных активов (Примечание 14) в соответствии с требованиями Базельского соглашения.

34. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении основных финансовых рисков (кредитный, риск ликвидности, страновой, рыночный, который в свою очередь включает валютный риск и риск изменения процентной ставки), а также операционного риска.

Основными документами, регулирующими систему и подходы к управлению рисками в Банке, являются Стратегия по управлению банковскими рисками и Общая политика рисков.

Стратегия управления рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности, направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя Банком рисков и определяет основные цели и ключевые аспекты управления рисками.

Общая политика рисков предусматривает следующие стратегические цели управления рисками:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- определение основных видов рисков Банка и подтверждение того, что действующие направления банковского бизнеса и его дальнейшие планы по развитию новых видов бизнеса соответствуют готовности Банка к этим рискам;
- оптимизация рисков, которые непосредственно связаны с деятельностью Банка, а также организация действенной и независимой системы внутреннего контроля;
- разработка эффективной структуры управления рисками с целью дальнейшего успешного развития Банка.

В целях эффективного управления банковскими рисками в Банке разработаны системы полномочий, которые позволяют распределить ответственность по каждому существенному виду риска между органами управления, подразделениями и работниками Банка. Вне зависимости от вида банковского риска система полномочий в обязательном порядке включает Совет Директоров Банка, Комитет по рискам, Правление Банка, Должностное лицо, ответственное за управление рисками, Кредитный и Финансовый комитеты, Управление рисков, в т.ч. риск-менеджеры, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Структурные подразделения Банка.

Совет Директоров обеспечивает организацию системы управления банковскими рисками, осуществляет контроль за адекватным ее функционированием и за общим уровнем рисков, утверждает Общую политику рисков.

Комитет по рискам, создаваемый Советом директоров, осуществляет мониторинг и контроль за выполнением Стратегии управления рисками; осуществляет оценку эффективности системы управления рисками; контролирует своевременность и качество отчетности по рискам, а также полноту и достаточность мер, принимаемых Правлением Банка для минимизации рисков.

Правление Банка обеспечивает функционирование системы управления рисками в целях выполнения целей и задач, установленных Советом Директоров в сфере управления рисками; утверждает Общую политику рисков, локальные нормативные правовые акты, регламентирующие методики и процедуры управления отдельными видами рисков, а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками; обеспечения их эффективного применения на практике; принимает управленческие решения, направленные на ограничение склонности к риску подразделений, генерирующих риски, поддержание риск-профиля банка, адекватного характеру и масштабам осуществляемой деятельности.

Должностное лицо, ответственное за управление рисками, координирует действия всех участников процесса управления рисками, обеспечивает информационный обмен между ними в целях принятия необходимых управленческих решений; регулярно предоставляет Правлению отчеты о степени отдельных банковских рисков, соблюдении склонности к риску подразделений, генерирующих риски, соблюдении установленной толерантности к риску и поддержании риск-профиля Банка; регулярное (не реже одного раза в год) предоставляет отчеты Комитету по рискам о функционировании системы управления рисками и степени отдельных банковских рисков; обеспечивает раскрытие информации об организации системы управления рисками в соответствии с принятыми в Банке процедурами.

Финансовый комитет и Кредитный комитет проводят мониторинг и анализ уровня рисков.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

На Управление рисков возложены обязанности по организации эффективной системы управления рисками, осуществлению контроля за своевременным выявлением, идентификацией, измерением, мониторингом, контролем и ограничением уровня банковских рисков. Данное подразделение осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению каждым из видов риска. С целью контроля и управления критическими ситуациями, которые могут иметь нежелательные последствия для Банка, риск-менеджер Банка осуществляет стресс-тестирование и оценку воздействия изменений внешних и внутренних факторов соответствующего риска на устойчивость функционирования Банка.

На Службу внутреннего аудита возложены обязанности по осуществлению регулярного аудита отдельных элементов системы управления рисками и вынесения оценки эффективности управления рисками, а также контролированию соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка, требованиям действующего законодательства. Результаты проверок и вынесенная оценка эффективности доводится до сведения Совета директоров.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверку соблюдения уполномоченными органами и работниками Банка порядка контролирования каждого вида риска, а также проверку соблюдения локальных нормативных правовых актов Банка, содержащих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками.

Структурные подразделения Банка осуществляют текущее управление банковскими рисками в рамках своих полномочий.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Целью управления кредитным риском является обеспечение максимальной сохранности активов на основе уменьшения возможных убытков.

Регулирование кредитного риска осуществляется с помощью следующих процедур:

- разделение полномочий и ответственности между уполномоченным и исполнительным органами, комитетами, должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления кредитным риском;
- организация адекватной и соответствующей интересам Банка системы кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц; системы установления лимитов на банки-контрагенты;
- организация системы справедливой оценки обеспечения по операциям, носящим кредитный характер;
- организация независимых первичной и вторичной экспертиз кредитных проектов и проектов лимитов на банки-контрагенты;
- организация эффективной работы с проблемными долгами;
- осуществление качественного и своевременного анализа состояния и динамики кредитного портфеля, нормативов безопасного функционирования, характеризующих уровень кредитного риска, включая секторный анализ и анализ концентрации кредитного портфеля, установление лимитов на секторы с высоким уровнем кредитного риска, а также создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию риска;
- разработка планов действий Банка в непредвиденных ситуациях, связанных с кредитным риском.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Выявление, идентификация и оценка уровня кредитного риска реализуется путем проведения первичной и вторичной экспертиз кредитных проектов (проектов лимитов на банк-контрагент), чем достигается разрешение конфликта интересов в процессе принятия решений.

Первичная экспертиза (анализ (оценка) финансового состояния банка-контрагента и разработка лимита на проведение с банком-контрагентом активных операций) производится экономической службой на основании оценки финансового состояния банка-контрагента и способности своевременно и в полном объеме возратить переданные ему средства. На основании произведенного анализа разрабатывается проект лимита на проведение активных операций с банком-контрагентом. При осуществлении активных операций кредитного характера с клиентами первичная экспертиза осуществляется кредитным работником на стадии подготовки к рассмотрению на Кредитном комитете кредитуемого проекта и предоставляемого заемщиком обеспечения.

Вторичная экспертиза осуществляется риск-менеджером в период разработки лимита на банк-контрагент и при последующем мониторинге. При осуществлении активных операций кредитного характера с клиентами вторичная экспертиза осуществляется риск-менеджером при рассмотрении кредитуемого проекта и в ходе мониторинга кредитополучателя, финансируемой сделки и предоставленного заемщиком обеспечения.

Определение приемлемого (допустимого) уровня кредитного риска осуществляется совместно Кредитным и Финансовым комитетами Банка в соответствии с функциями, которыми они наделены.

Для предупреждения повышения уровня кредитного риска Банк на регулярной основе проводит мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного кредитополучателя, а также каждого договора и в целом по кредитному портфелю Банка путем ежемесячного изучения системы показателей. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков и по продуктам. В целях прогнозирования изменения уровня кредитного риска Банк осуществляет регулярное стресс-тестирование, сущность которого заключается в оценке последствий активного воздействия на деятельность Банка внешних и внутренних факторов кредитного риска. Банком моделируется ситуация наступления дефолта у всех или большинства кредитополучателей однородных групп с учетом отраслевой принадлежности, формы собственности и прочих однородных признаков, разрабатываются сценарии воздействия дефолта (кредитных событий) на изменение уровня кредитного риска, прогнозируется изменение качества портфеля и значений показателей безопасного функционирования Банка, характеризующих уровень кредитного риска. Результаты стресс-тестирования предоставляются Финансовому комитету Банка для принятия соответствующих управленческих решений по минимизации кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется соответствующими структурными подразделениями посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и сумму основной задолженности, а также посредством получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В связи с этим руководству предоставляются данные о сроках задолженности, как представлено в Примечании 11. Виды деятельности, которые подвержены кредитному риску и несут соответствующий максимальный кредитный риск, включают:

- предоставление кредитов и займов клиентам и размещение депозитов в других организациях, инвестиции в финансовые инструменты, удерживаемые до погашения. В этих случаях максимальный кредитный риск равен стоимости соответствующих финансовых активов, отраженной в отчете о финансовом положении (Примечания 9, 11, 12);
- заключение договоров по производным финансовым инструментам, например, операции с иностранной валютой. Максимальный кредитный риск в конце отчетного периода будет равняться стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении (Примечание 8);

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- предоставление финансовых гарантий. В этом случае максимальный кредитный риск равен максимальной сумме, которую Банк может выплатить, если гарантия будет исполнена (Примечание 32);
- предоставление обязательства кредитного характера, которое не подлежит отмене в течение срока действия или аннулируется только в результате существенного неблагоприятного изменения. Если эмитент не в состоянии выполнить обязательства по кредиту, используя наличные денежные средства или прочие финансовые инструменты, максимальный кредитный риск равен полной сумме обязательства, отраженного в Примечании 32.

Кредитный риск по финансовым инструментам, не отраженным в отчете о финансовом положении, определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Относительно кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен убыткам на сумму, равную общей сумме неиспользованных обязательств. Однако предполагаемая сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большинство обязательств по предоставлению кредита зависят от клиентов, которые поддерживают определенные кредитные стандарты. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга. Банк контролирует сроки погашения условных обязательств, не отраженных в отчете о финансовом положении, так как чем больше срок погашения условных обязательств, тем выше кредитный риск.

В целях минимизации кредитного риска Банк применяет методы диверсификации кредитного портфеля по отраслям экономики, по видам обеспечения, по кредитным продуктам, по формам выдачи денежных средств, по типам операций, по валютам и срокам погашения.

Страновой риск. Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния как внутренних, так и внешних факторов, не зависящих от финансового положения контрагентов Банка (например, несоответствие договоров законодательству иностранных государств; неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных и иных изменений условий его деятельности).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	9,803	-	-	9,803
Производные финансовые активы	-	-	7	7
Средства в других банках	1,461	6,978	3,111	11,550
Кредиты клиентам	55,854	-	-	55,854
Инвестиции, удерживаемые до погашения	72,987	-	-	72,987
Прочие финансовые активы	937	-	-	937
Итого финансовые активы	141,042	6,978	3,118	151,138
Обязательства				
Средства других банков	3,904	-	-	3,904
Средства клиентов	117,477	483	1,494	119,454
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,124	-	-	3,124
Прочие финансовые обязательства	729	-	-	729
Субординированные займы	5,913	483	-	6,396
Привилегированные акции	1,673	-	-	1,673
Итого финансовые обязательства	132,820	966	1,494	135,280
Чистая балансовая позиция	8,222	6,012	1,624	

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	17,086	-	-	17,086
Производные финансовые активы	18	-	-	18
Средства в других банках	894	3,403	590	4,887
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,491	-	-	1,491
Кредиты клиентам	61,728	-	-	61,728
Инвестиции, удерживаемые до погашения	72,030	-	-	72,030
Прочие финансовые активы	815	-	-	815
Итого финансовые активы	154,062	3,403	590	158,055
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	-	1	1
Средства Национального банка Республики Беларусь	12,780	-	-	12,780
Средства других банков	10,167	-	-	10,167
Средства клиентов	103,302	61	2,333	105,696
Прочие финансовые обязательства	535	-	-	535
Субординированные займы	5,604	8,568	-	14,172
Привилегированные акции	1,437	-	-	1,437
Итого финансовые обязательства	133,825	8,629	2,334	144,788
Чистая балансовая позиция	20,237	(5,226)	(1,744)	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при исполнении финансовых обязательств, связанных с выплатой денежных средств или предоставлением финансовых активов. Целью управления риском ликвидности является достижение оптимальной сбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств, которое обеспечивается путем реализации следующих задач:

- разделение полномочий и ответственности между уполномоченными и исполнительными органами, комитетами, должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления риском ликвидности;
- организация адекватной и соответствующей интересам Банка системы управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами;
- организация качественного и своевременного мониторинга и анализа текущего состояния ликвидности, нормативов безопасного функционирования, характеризующих уровень риска ликвидности, структуры и динамики ресурсной базы и финансовых вложений, разрывов ликвидности;
- организация системы стресс-тестирования и раннего предупреждения на предмет выявления причин и факторов, влияющих на изменение риска ликвидности, и моделирование поведения показателей ликвидности в перспективе;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию риска ликвидности, разработка планов действий Банка в непредвиденных ситуациях, связанных с повышением риска ликвидности.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, текущих счетов и депозитов юридических и физических лиц, долгосрочных субординированных займов, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Национального банка. Такие нормативы включают:

- *Норматив мгновенной ликвидности*, который рассчитывается как соотношение суммы активов до востребования и пассивов до востребования и с просроченными сроками (минимальное допустимое значение норматива 20%). На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 267 %, на 31 декабря 2015 года - 288.4%,
- *Норматив текущей ликвидности*, который рассчитывается как соотношение суммы активов с оставшимся сроком погашения до 30 дней, в том числе активы до востребования, и пассивов с оставшимся сроком возврата до 30 дней, в том числе пассивы до востребования (минимальное допустимое значение норматива 70%). На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 129.9%, на 31 декабря 2015 года – 98.3%
- *Норматив краткосрочной ликвидности*, который рассчитывается как соотношение активов со сроками погашения до 1 года и обязательств со сроками исполнения до 1 года (минимальное допустимое значение норматива 1). На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 1.6, на 31 декабря 2015 года – 1.0.
- *Соотношение ликвидных и суммарных активов*, которое рассчитывается как соотношение активов до востребования и со сроком погашения до 30 дней к суммарной величине активов (минимальное допустимое значение норматива 20%). На 31 декабря 2016 года данный норматив составил 52.4% на 31 декабря 2015 года – 52.8%.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Приведенные ниже таблицы показывают анализ, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) исходя из условий договоров по состоянию на отчетную дату, а также притоки/оттоки денежных средств по производным финансовым инструментам.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	До востре- бования и менее 1 мес.	1- 3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Бес- срочные	Итого
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	1,935	2,013	-	-	-	-	-	3,948
Средства клиентов	31,069	49,597	13,688	12,141	16,235	-	-	122,730
Прочие финансовые обязательства	308	145	73	133	175	-	-	834
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,175	-	-	-	-	-	-	3,175
Субординированные займы	39	74	114	231	1,833	16,314	-	18,605
Привилегированные акции	-	-	-	-	1,323	-	1,102	2,425
Обязательства кредитного характера	7,247	257	3,925	159	142	-	-	11,730
Итого потенциальных будущих выплат по непроизводным финансовым обязательствам	43,773	52,086	17,800	12,664	19,708	16,314	1,102	163,447
Производные финансовые инструменты, расчет по которым будет производиться на валовой основе								
Отток	-	-	-	-	-	-	-	-
Приток	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	43,773	52,086	17,800	12,664	19,708	16,314	1,102	163,447

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	До востре- бования и менее 1 мес.	1- 3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Бес- срочные	Итого
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства Национального банка Республики Беларусь	271	525	797	14,079	-	-	-	15,672
Средства других банков	8,409	1,831	-	-	-	-	-	10,240
Средства клиентов	25,008	16,496	18,139	46,570	2,892	-	-	109,105
Прочие финансовые обязательства	228	39	55	103	292	-	-	717
Субординированные займы	34	67	8,373	204	1,623	15,021	-	25,322
Привилегированные акции	-	-	-	-	1,096	-	1,054	2,150
Обязательства кредитного характера	5,145	-	-	-	9	-	-	5,154
Итого потенциальных будущих выплат по непроизводным финансовым обязательствам	39,095	18,958	27,364	60,956	5,912	15,021	1,054	168,360
Производные финансовые инструменты, расчет по которым будет производиться на валовой основе								
Отток	-	-	-	-	-	-	-	-
Приток	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	39,095	18,958	27,364	60,956	5,912	15,021	1,054	168,360

Привилегированные акции представляют собой финансовые обязательства, не ограниченные сроками погашения. Максимальный период, который принимает Банк для расчета недисконтированных потоков денежных средств по выплате ежегодных обязательных дивидендов по ним, составляет 5 лет.

Представленные выше таблицы включают в себя выплаты в отношении производных финансовых инструментов, расчет по которым осуществляется на валовой основе, поскольку указанные расчеты будут сопровождаться соответствующими притоками и оттоками денежных средств.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь физические лица имеют право снятия денежных средств со счетов до наступления срока погашения.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Банк не использует на постоянной основе представленный выше анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования. Вместо этого Банк контролирует контрактные сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности на основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств, представленного ниже в таблицах:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	До востре- бования и менее 1 мес.	1- 3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Бес- срочные	Итого на 31 декабря 2016 года
Активы									
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	9,432	-	-	-	-	-	-	371	9,803
Производные финансовые активы	7	-	-	-	-	-	-	-	7
Средства в других банках	11,152	-	-	-	-	-	-	398	11,550
Кредиты клиентам	4,438	10,939	9,988	8,802	20,892	68	727	-	55,854
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12,793	60	40,944	19,190	-	-	-	-	72,987
Прочие финансовые активы	201	-	-	-	-	-	736	-	937
Итого финансовые активы	38,023	10,999	50,932	27,992	20,892	68	1,463	769	151,138
Обязательства									
Средства других банков	1,904	2,000	-	-	-	-	-	-	3,904
Средства клиентов	30,397	48,742	13,094	11,413	15,808	-	-	-	119,454
Прочие финансовые обязательства	295	126	52	103	153	-	-	-	729
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,124	-	-	-	-	-	-	-	3,124
Субординированные займы	38	-	-	-	-	6,358	-	-	6,396
Привилегированные акции	-	-	-	-	571	-	-	1,102	1,673
Итого финансовые обязательства	35,758	50,868	13,146	11,516	16,532	6,358	-	1,102	135,280
Разрыв ликвидности	2,265	(39,869)	37,786	16,476	4,360	(6,290)			
Совокупный ожидаемый разрыв ликвидности	2,265	(37,604)	182	16,658	21,018	14,728			

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В тысячах белорусских рублей	До востре- бования и менее 1 мес.	1- 3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Бес- срочные	Итого на 31 декабря 2015 года
Активы									
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	16,391	-	-	-	-	-	-	695	17,086
Производные финансовые активы	18	-	-	-	-	-	-	-	18
Средства в других банках	4,473	-	-	-	-	-	-	414	4,887
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,491	-	-	-	-	-	-	-	1,491
Кредиты клиентам	4,309	8,194	7,681	9,965	30,379	108	1,092	-	61,728
Инвестиции, удерживаемые до погашения	186	76	-	71,768	-	-	-	-	72,030
Прочие финансовые активы	70	184	-	-	-	-	561	-	815
Итого финансовые активы	26,938	8,454	7,681	81,733	30,379	108	1,653	1,109	158,055
Обязательства									
Производные финансовые обязательства	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Средства Национального банка Республики Беларусь	-	-	-	12,780	-	-	-	-	12,780
Средства других банков	8,347	1,820	-	-	-	-	-	-	10,167
Средства клиентов	24,326	15,761	17,259	45,699	2,651	-	-	-	105,696
Прочие финансовые обязательства	218	19	28	56	214	-	-	-	535
Субординированные займы	33	-	8,143	-	-	5,996	-	-	14,172
Привилегированные акции	-	-	-	-	383	-	-	1,054	1,437
Итого финансовые обязательства	32,925	17,600	25,430	58,535	3,248	5,996	-	1,054	144,788
Разрыв ликвидности	(5,987)	(9,146)	(17,749)	23,198	27,131	(5,888)			
Совокупный ожидаемый разрыв ликвидности	(5,987)	(15,133)	(32,882)	(9,684)	17,447	11,559			

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск убытков.

В экономических условиях, сложившихся в последнее время в Республике Беларусь (высокие девальвационные ожидания) долгосрочные ресурсы в белорусских рублях вытесняются краткосрочными. Банк осуществляет управление ликвидностью в условиях наличия значительных разрывов ликвидности в краткосрочном периоде, привлекая доступные и наиболее выгодные ресурсы в белорусских рублях для поддержания ликвидности. Основным источникам ресурсной базы Банка являются привлеченные средства юридических лиц. Дополнительными текущими источниками покрытия разрывов ликвидности на короткие сроки являются также заимствования на рынке межбанковских кредитов, заключение сделок СВОП и валютно-обменных сделок с банками, а также выпуск собственных долговых ценных бумаг.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

С целью недопущения оттока средств клиентов, а также продления сроков пользования ими Банком оперативно пересматриваются условия по действующим продуктам и разрабатываются новые, проводится работа по привлечению новых клиентов. Наряду с этим пересматриваются также условия кредитных продуктов с целью диверсификации кредитного портфеля в части механизма погашения основного долга.

Рыночный риск – это риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным, долговым и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Идентификация и оценка рыночного риска производится на постоянной основе на основании информации для подготовки отчетов для Национального банка, полученной от соответствующих структурных подразделений.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется следующими методами:

- разделение полномочий и ответственности между органами управления, комитетами, должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления валютным риском;
- организация лимитной политики;
- организация системы отслеживания состояния и динамики открытой валютной позиции – суммарной и в разрезе видов валют, а также системы оперативного реагирования, направленной на минимизацию валютного риска;
- организация системы стресс-тестирования;
- создание системы регулярного и своевременного информирования органов управления и комитетов Банка об эффективности системы управления валютным риском;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию валютного риска, разработка плана действий Банка в непредвиденных ситуациях, связанных с валютным риском.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе видов валют и в целом по всем иностранным валютам, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Контроль за состоянием открытой валютной позиции и ее фактическим размером осуществляет Казначейство, исходя из данных бухгалтерского учета по балансовым и внебалансовым счетам за каждый день. Порядок расчета величины открытой валютной позиции Банка и включения величины валютного риска при расчете достаточности капитала определяется в соответствии с требованиями Национального банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	BYN	USD	EUR	RUB	Итого
Активы					
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	5,429	1,707	904	1,763	9,803
Производные финансовые активы	7	-	-	-	7
Средства в других банках	-	7,159	1,563	2,828	11,550
Кредиты клиентам	31,069	21,907	2,563	315	55,854
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12,157	54,320	6,510	-	72,987
Прочие финансовые активы	911	13	9	4	937
Итого финансовые активы	49,573	85,106	11,549	4,910	151,138
Обязательства					
Средства других банков	3,900	4	-	-	3,904
Средства клиентов	36,641	52,156	9,240	21,417	119,454
Прочие финансовые обязательства	715	7	5	2	729
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3,124	-	-	3,124
Субординированные займы	-	6,396	-	-	6,396
Привилегированные акции	1,673	-	-	-	1,673
Итого финансовые обязательства	42,929	61,687	9,245	21,419	135,280
Открытая балансовая нетто-позиция	6,644	23,419	2,304	(16,509)	15,858
Требования по производным финансовым инструментам	-	2,461	-	16,220	18,681
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	(16,213)	(2,454)	-	(18,667)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	-	(13,752)	(2,454)	16,220	14
Итого открытая валютная позиция	6,644	9,667	(150)	(289)	

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2015 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	14,125	946	1,494	521	-	17,086
Производные финансовые активы	18	-	-	-	-	18
Средства в других банках	-	3,761	760	365	1	4,887
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,491	-	-	-	1,491
Кредиты клиентам	36,178	20,910	4,111	529	-	61,728
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	72,030	-	-	-	72,030
Прочие финансовые активы	791	16	8	-	-	815
Итого финансовые активы	51,112	99,154	6,373	1,415	1	158,055
Обязательства						
Производные финансовые обязательства	1	-	-	-	-	1
Средства Национального банка Республики Беларусь	12,780	-	-	-	-	12,780
Средства других банков	3,570	6,596	-	1	-	10,167
Средства клиентов	27,201	64,576	9,910	4,009	-	105,696
Прочие финансовые обязательства	524	5	5	1	-	535
Субординированные займы	-	6,029	8,143	-	-	14,172
Привилегированные акции	1,437	-	-	-	-	1,437
Итого финансовые обязательства	45,513	77,206	18,058	4,011	-	144,788
Открытая балансовая нетто-позиция	5,599	21,948	(11,685)	(2,596)	1	13,267
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	11,774	2,553	-	14,327
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	(14,311)	-	-	-	(14,311)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	-	(14,311)	11,774	2,553	-	16
Итого открытая валютная позиция	5,599	7,637	89	(43)	1	

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка образовалась чистая длинная позиция по доллару США, значительное влияние на величину которой оказало отражение субординированного займа, полученного от ЕБРР, по справедливой стоимости на момент первоначального признания (Примечание 21). Банк осуществляет расчет норматива открытой валютной позиции и его регулирование на основе номинальной стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями Национального банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Банк предоставлял 44.4% (в 2015 году 41.4%) кредитов в иностранной валюте. В зависимости от валюты денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к белорусскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что в свою очередь увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения и капитала к существенным возможным изменениям обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, с учетом предположения о том, что все остальные переменные характеристики останутся неизменными:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 25%)
Укрепление доллара США на 20%	1,933	1,450
Ослабление доллара США на 10%	(967)	(725)
Укрепление Евро на 20%	(30)	(23)
Ослабление Евро на 10%	15	11
Укрепление российского рубля на 20%	(58)	(44)
Ослабление российского рубля на 10%	29	22

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2015 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 25%)
Укрепление доллара США на 30%	2,291	1,718
Ослабление доллара США на 5%	(382)	(287)
Укрепление Евро на 30%	27	20
Ослабление Евро на 5%	(4)	(3)
Укрепление российского рубля на 30%	(13)	(10)
Ослабление российского рубля на 10%	4	3

Анализ чувствительности к изменению обменных курсов проводился в отношении статей, номинированных в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Риск изменения процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Управление риском изменения процентной ставки осуществляется следующими методами:

- разделение полномочий и ответственности между органами управления, комитетами должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления процентным риском;

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- организация системы управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами, чувствительными к изменению процентной ставки;
- организация адекватной и соответствующей интересам Банка процентной политики;
- организация системы управления финансовыми активами и финансовыми обязательствами, чувствительными к изменению процентной ставки, анализ структуры и динамики ресурсной базы и активных вложений;
- организация системы стресс-тестирования;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию процентного риска, разработка плана действий Банка в непредвиденных ситуациях, связанных с риском изменения процентной ставки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под плавающие процентные ставки. На практике фиксированные процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Выявление, идентификация и оценка процентного риска осуществляется ежемесячно путем расчета параметров процентной политики и сопоставления их значений с параметрами, сформированными в процессе разработки и утверждения годового бюджета Банка (прогнозного баланса и финансового плана Банка). В состав параметров процентной политики Банк включает доходность финансовых активов, стоимость финансовых обязательств, процентный спрэд, процентную маржу, величину разрывов (в сроках погашения) между чувствительными к изменению процентной ставки финансовыми активами и финансовыми обязательствами и другие.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженные в отчете о финансовом положении в разбивке по срокам погашения:

	До востребо вания и менее			6 мес. –	1 год –	Более	
В тысячах белорусских рублей	1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	1 год	5 лет	5 лет	Итого
31 декабря 2016 года							
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	21,785	10,999	50,932	27,992	20,892	68	132,668
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	33,762	50,847	13,137	11,499	16,506	6,358	132,109
Разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	(11,977)	(39,848)	37,795	16,493	4,386	(6,290)	559

	До востребо вания и менее			6 мес. –	1 год –	Более	
В тысячах белорусских рублей	1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	1 год	5 лет	5 лет	Итого
31 декабря 2015 года							
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	6,659	8,269	7,681	81,733	30,379	108	134,829
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	30,485	17,597	25,426	58,528	3,212	5,995	141,243
Разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	(23,826)	(9,328)	(17,745)	23,205	27,167	(5,887)	(6,414)

В процессе текущего мониторинга Банк также анализирует состав и динамику финансовых активов и финансовых обязательств, осуществляет анализ процентных ставок, действовавших ранее и действующих в настоящий момент на денежных рынках Республики Беларусь и государств, резидентами которых являются основные контрагенты Банка, и их влияние на изменение уровня процентного риска.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлены финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	BYN	USD/EUR/ RUB	BYN	USD/EUR/ RUB
Активы				
Средства в других банках	-	1,434	-	361
Кредиты клиентам	510	-	43	-
Итого активы с плавающей процентной ставкой	510	1,434	43	361
Обязательства				
Средства клиентов	-	-	289	-
Субординированные займы	-	5,913	-	13,747
Итого обязательства с плавающей процентной ставкой	-	5,913	289	13,747

Банк не подвержен риску изменения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, поскольку Банк имеет контрактное право в одностороннем порядке изменять процентные ставки по таким инструментам.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения и капитала к существенным возможным изменениям плавающих процентных ставок, используемых на конец отчетного периода, с учетом предположения о том, что все остальные переменные характеристики останутся неизменными:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 25%)	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 25%)
Увеличение на 1000 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в белорусских рублях	51	38	(25)	(19)
Уменьшение на 1000 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в белорусских рублях	(51)	(38)	25	19
Увеличение на 100 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в других валютах	(45)	(34)	(134)	(101)
Уменьшение на 100 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в других валютах	45	34	134	101

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Операционный риск - риск возникновения у Банка потерь (убытков) в результате несоответствия, установленных внутренними документами Банка порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству Республики Беларусь 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. Управление операционным риском представляет собой непрерывно действующий в Банке процесс по идентификации, оценке, мониторингу, контролю и отчетности перед органами управления Банка. Контроль за уровнем операционного риска осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и базируется на принципах всестороннего и многоуровневого внутреннего контроля, охвата контрольными процедурами всех структурных подразделений Банка.

35. Оценка справедливой стоимости

Банк придерживается следующей иерархии исходных данных, используемых в определении справедливой стоимости:

- Уровень 1 – исходными данными для оценки справедливой стоимости являются нескорректированные котировки активного рынка для идентичных активов и обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. Под активным рынком понимается рынок, на котором операции с инструментами проводятся регулярно и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Любая корректировка исходных данных уровня 1 ведет к получению оценки справедливой стоимости более низкого уровня.
- Уровень 2 – исходными данными для оценки справедливой стоимости являются данные отличные от котированных цен, включенных в Уровень 1, наблюдаемые прямо (цены) или косвенно (производные от цен), включает инструменты, оцененные с использованием котировок на активных рынках для схожих финансовых инструментов, котировок для идентичных или аналогичных финансовых инструментов на рынках, не являющихся активными, либо другие методы оценки, для которых все существенные исходные данные прямо или косвенно доступны на основе рыночной информации. В случае корректировки существенных исходных данных уровня 2 с применением существенных ненаблюдаемых данных полученная величина справедливой стоимости относится к уровню 3.
- Уровень 3 – исходными данными для оценки справедливой стоимости являются ненаблюдаемые данные, которые должны отражать все допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на инструмент, включая допущения о риске. Справедливая стоимость, рассчитанная на основе комбинации различных методов оценки, относится к уровню 3.

При использовании исходных данных, относящихся к различным уровням иерархии, Банк относит оценку справедливой стоимости в целом к низшему уровню, к которому относятся исходные данные.

Банк отражает любые переводы между уровнями справедливой стоимости по состоянию на конец отчетного периода.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлена иерархия источников оценок справедливой стоимости активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости:

В тысячах белорусских рублей

31 декабря 2016 года	Примечания	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Производные финансовые активы	8	-	7	-	7
Инвестиционная собственность	13	-	-	10,818	10,818
31 декабря 2015 года	Примечания	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Производные финансовые активы	8	-	18	-	18
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,491	-	-	1,491
Инвестиционная собственность	13	-	-	10,128	10,128
Производные финансовые обязательства	8	-	1	-	1

За годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, у Банка не было переводов между уровнями иерархии источников оценок справедливой стоимости активов и обязательств.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже приводится сравнение стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Спра- ведливая стоимость	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Спра- ведливая стоимость
<i>В тысячах белорусских рублей</i>				
Активы				
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	9,803	9,803	17,086	17,086
Производные финансовые активы	7	7	18	18
Средства в других банках	11,550	11,550	4,887	4,887
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,491	1,491
Кредиты клиентам	55,854	55,854	61,728	61,728
Инвестиции, удерживаемые до погашения	72,987	71,648	72,030	70,371
Прочие финансовые активы	937	937	815	815
Итого финансовые активы	151,138	149,799	158,055	156,396
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	-	1	1
Средства Национального банка Республики Беларусь	-	-	12,780	12,780
Средства других банков	3,904	3,904	10,167	10,167
Средства клиентов	119,454	119,454	105,696	105,696
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,124	3,124	-	-
Прочие финансовые обязательства	729	729	535	535
Субординированные займы	6,396	3,769	14,172	12,127
Привилегированные акции	1,673	1,673	1,437	1,437
Итого финансовые обязательства	135,280	132,653	144,788	142,743

Далее описаны методики и допущения, использованные Банком при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

(а) (i) Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также производных финансовых инструментов рассчитана с использованием модели дисконтированного потока денежных средств, в которой наиболее существенные исходные данные наблюдаются на рынке для идентичных или аналогичных финансовых инструментов (уровень 2). Справедливая стоимость краткосрочных валютных свопов с другими банками сроком до 10 дней признана нулевой.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Далее представлена сверка остатков, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, в отношении производных финансовых активов, относящихся к уровню 3 иерархии источников оценок справедливой стоимости:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2016 год	2015 год
Справедливая стоимость на 1 января	-	44,879
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	31,119
Расчет по окончании срока сделки	-	(75,998)
Эффект инфляции	-	-
Справедливая стоимость на 31 декабря	-	-

По состоянию на 31 декабря 2015 года доходы по операциям с производными финансовыми инструментами, относящимся к уровню 3, являются реализованными.

а) (ii) Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении. 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 межбанковским кредитам депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения, а также к прочей краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности.

Финансовые инструменты с плавающей и фиксированной процентной ставкой. Справедливая стоимость финансовых инструментов под плавающую процентную ставку, примерно равна их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок для инструментов с аналогичными условиями, уровнем кредитного риска и оставшимся сроком погашения.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, не отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, соответствует уровню 2 иерархии источников оценки за исключением денежных средств и средств на счетах в Национальном банке, соответствующих уровню 1.

(б) Справедливая стоимость инвестиционной собственности

Справедливая стоимость инвестиционной собственности рассчитывалась на основе сравнительного метода оценки в 2016 и 2015 Банком самостоятельно, в 2014 – с привлечением профессионального независимого оценщика.

Сравнительный метод основан на информации о рыночных ценах на аналогичные объекты (исключая случаи распродажи имущества в счет погашения долгов), скорректированных на имеющиеся различия.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В основу оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов положены рыночные цены объектов-аналогов, скорректированные на элементы сравнения (расположение, техническое состояние и прочие). Диапазон рассматриваемых цен составил на 31 декабря 2016 года - 597 – 1.460 долларов США за квадратный метр, на 31 декабря 2015 года 550 – 1550 долларов США за квадратный метр. Увеличение (уменьшение) рыночных цен на недвижимость на 10%, без учета взаимосвязи с другими факторами, приведет к увеличению (уменьшению) стоимости инвестиционной недвижимости на 1,082 тысячи белорусских рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 1,013 тысячи белорусских рублей по состоянию на 31 декабря 2015 года. Укрепление на 20% (ослабление на 10%) доллара США по отношению к белорусскому рублю в 2016 году, без учета взаимосвязи с другими факторами, приведет к увеличению на 3,245 тысяч белорусских рублей (уменьшению на 1,082 тысяч белорусских рублей) стоимости инвестиционной недвижимости. Укрепление на 30% (ослабление на 10%) доллара США по отношению к белорусскому рублю в 2015 году, без учета взаимосвязи с другими факторами, приведет к увеличению на 3,039 тысяч белорусских рублей (уменьшению на 1,013 тысяч белорусских рублей) стоимости инвестиционной недвижимости.

Сверка остатков справедливой стоимости инвестиционной собственности, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов приведена в Примечании 13.

36. Операционные сегменты

В основе сегментной отчетности Банка лежат следующие операционные сегменты: услуги физическим лицам, услуги юридическим лицам, казначейские операции.

- услуги физическим лицам – ведение текущих счетов, прием вкладов и депозитов, предоставление кредитов, осуществление расчетов по поручению физических лиц, обслуживание банковских платежных карт, услуги ответственного хранения;
- услуги юридическим лицам - расчетно-кассовое обслуживание предприятий и организаций (резидентов и нерезидентов Республики Беларусь), привлечение депозитов, размещение собственных выпущенных долговых ценных бумаг, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществление документарных операций, осуществление операций с ценными бумагами по поручению клиентов;
- казначейские операции – операции с Национальным банком, ведение корреспондентских счетов банков, привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами от имени Банка (в том числе сделки РЕПО), операции с производными финансовыми инструментами, операции покупки, продажи, конверсии иностранной валюты.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена сравнительная информация по операционным сегментам за 2016 год:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Услуги физиче- ским лицам	Услуги юриди- ческим лицам	Казна- чейские операции	Прочее/ не распре- делено	Итого
Процентные доходы	11,875	4,624	7,278	97	23,874
Процентные расходы	(1,412)	(6,680)	(3,673)	(1,301)	(13,066)
Чистые процентные доходы	10,463	(2,056)	3,605	(1,204)	10,808
Комиссионные доходы	698	1,252	40	144	2,134
Комиссионные расходы	(99)	(9)	(111)	(549)	(768)
Чистые комиссионные доходы	599	1,243	(71)	(405)	1,366
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	(6)	-	(6)
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой	-	-	3,472	630	4,102
Чистые расходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	(41)	-	(41)
Прочие доходы	630	13	-	989	1,632
Операционные доходы	11,692	(800)	6,959	10	17,861
Операционные расходы	(194)	(2)	-	(10,343)	(10,539)
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	(1,258)	(2,780)	3	-	(4,035)
Чистое начисление резервов под обесценение прочих финансовых активов	(104)	-	-	(91)	(195)
Чистое восстановление /(начисление) резервов по обязательствам кредитного характера и прочим рискам и платежам	(1)	(23)	-	427	403
Финансовый результат сегмента до расходов по налогу на прибыль	10,135	(3,605)	6,962	(9,997)	3,495
Прибыль до расходов по налогу на прибыль					3,495
Расходы по налогу на прибыль					4
Чистая прибыль за год					3,499
Активы сегмента	23,057	33,538	93,976	27,662	178,233
Обязательства сегмента	29,452	90,341	7,028	9,498	136,319
Прочая информация по сегментам					
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	9,432	-	9,432
Производные финансовые активы	-	-	7	-	7
Средства в других банках	-	-	11,550	-	11,550
Кредиты клиентам	22,428	33,426	-	-	55,854
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	72,987	-	72,987
Прочие активы	629	112	-	-	741
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	3,124	-	3,124
Средства других банков	-	-	3,904	-	3,904
Средства клиентов	29,367	90,087	-	-	119,454
Прочие обязательства	85	254	-	-	339

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена сравнительная информация по операционным сегментам за 2015 год:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Услуги физи- ческим лицам	Услуги юриди- ческим лицам	Казна- чейские операции	Прочее/ не распре- делено	Итого
Процентные доходы	16,132	4,701	642	-	21,475
Процентные расходы	(1,609)	(7,976)	(1,395)	(933)	(11,913)
Чистые процентные доходы до эффекта от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	14,523	(3,275)	(753)	(933)	9,562
Эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	-	-	(2,481)	-	(2,481)
Чистые процентные доходы	14,523	(3,275)	(3,234)	(933)	7,081
Комиссионные доходы	637	962	242	115	1,956
Комиссионные расходы	(64)	(16)	(78)	(418)	(576)
Чистые комиссионные доходы	573	946	164	(303)	1,380
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	31,110	-	31,110
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой	-	-	(83)	(24,512)	(24,595)
Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	-	-	-	(304)	(304)
Прочие доходы	1,163	67	-	537	1,767
Операционные доходы	16,259	(2,262)	27,957	(25,515)	16,439
Операционные расходы	(246)	-	-	(9,779)	(10,025)
Чистая уценка стоимости активов, полученных в погашение задолженности	-	-	-	(553)	(553)
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	(1,678)	(1,746)	1	-	(3,423)
Чистое начисление резервов под обесценение прочих финансовых активов	(66)	(27)	-	(2)	(95)
Чистое восстановление /(начисление) резервов по обязательствам кредитного характера	3	104	(98)	-	9
Начисление резервов на прочие риски и платежи	-	-	-	(427)	(427)
Финансовый результат сегмента до расходов по налогу на прибыль	14,272	(3,931)	27,860	(36,276)	1,925
Прибыль до расходов по налогу на прибыль					1,925
Расходы по налогу на прибыль					(181)
Чистая прибыль за год					1,744

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Активы сегмента	34,235	28,017	94,817	27,771	184,840
Обязательства сегмента	29,129	76,704	22,948	17,595	146,376
Прочая информация по сегментам					
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	16,391	-	16,391
Производные финансовые активы	-	-	18	-	18
Средства в других банках	-	-	4,887	-	4,887
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,491	-	1,491
Кредиты клиентам	33,743	27,985	-	-	61,728
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	72,030	-	72,030
Прочие активы	492	32	-	-	524
Производные финансовые обязательства	-	-	1	-	1
Средства Национального банка Республики Беларусь	-	-	12,780	-	12,780
Средства других банков	-	-	10,167	-	10,167
Средства клиентов	29,038	76,658	-	-	105,696
Прочие обязательства	91	46	-	-	137

Информация о структуре процентных и комиссионных доходов и расходов Банка по видам деятельности представлена в Примечаниях 24, 25. Анализ географической структуры финансовых активов и обязательств Банка представлен в Примечании 34.

37. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение средств и прочие операции. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами, за исключением субординированного займа, полученного на льготных условиях от ЕБРР (Примечание 21). По состоянию на 31 декабря 2016 года средние ставки по кредитам, предоставленным связанным сторонам в белорусских рублях, составляли 27% годовых, предоставленным в иностранной валюте – 11% годовых; средние ставки привлечения денежных средств составляли 9% годовых по инструментам в белорусских рублях, 3.5% годовых - по инструментам в иностранной валюте.

Ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2016 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты клиентам	-	5,484	23
Резерв под обесценение	-	(419)	-
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	-	5,065	23
Субординированные займы	5,913	-	-
Средства клиентов	116	90	236

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2015 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты клиентам	-	607	67
Резерв под обесценение	-	-	-
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	-	607	67
Субординированные займы	14,172	-	-
Средства клиентов	17	25	550

Ниже указаны обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Неиспользованные кредитные линии на 31 декабря 2016 года	-	-	77
Неиспользованные кредитные линии на 31 декабря 2015 года	-	-	16

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	-	33	10
Процентные расходы	(738)	(1)	(15)
Комиссионные доходы	7	10	-
Доходы от операций с ценными бумагами	5	-	-
Расходы по операционной аренде	(77)	(201)	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	-	48	6
Процентные расходы	(704)	(5)	(7)
Комиссионные доходы	3	4	1
Расходы по операционной аренде	(87)	(164)	-

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу и членам Совета директоров за 2016 и 2015 годы:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2016 год	2015 год
Зарплата и прочие краткосрочные выплаты	896	518
Вознаграждение членам Совета директоров	487	435

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

38. События после отчетной даты

В Банк после отчетной даты поступило исковое заявление от покупателя физического лица о расторжении договора купли – продажи капитальных строений (птичники), заключенного в 2015 году. 1 марта 2017 года вынесено решение суда об отказе в иске о расторжении договора. На момент выпуска настоящей финансовой отчетности решение судебного органа в законную силу не вступило, истцом подана кассационная жалоба в суд высшей инстанции. В случае расторжения договора Банку будет возвращены капитальные строения на сумму 255 тыс. рублей. Объект будет оприходован в состав имущества, предназначенного для продажи. В свою очередь, к данному покупателю по иску Банка есть решение суда от сентября 2016 года, вступившее в законную силу о взыскании с должника в пользу Банка задолженности по договору купли – продажи капитальных строений в сумме 232 тысячи рублей.

С начала 2017 года ставка рефинансирования постепенно снижена с 18%, действующей на начало 2017 года, до 14% с 19 апреля 2017 года. На 1 мая 2017 года курс белорусского рубля по отношению к корзине валют укрепился на 0.9% по сравнению с 31 декабря 2016 года.

В марте 2017 года Общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении прибыли за 2016 год на пополнение резервного фонда Банка и резервного фонда заработной платы в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Величина нормативного капитала Банка на 1 мая 2017 года составила 51,99 миллионов белорусских рублей.