

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

**Финансовая отчетность в соответствии
с Международными стандартами финансовой отчетности,
Заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимого аудитора

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение
финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в собственном капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1 Общая информация	6
2 Принципы подготовки финансовой отчетности	7
3 Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций	7
4 Основные принципы учетной политики	15
5 Основные оценки и допущения в применении учетной политики	31
6 Условия ведения деятельности	33
7 Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	34
8 Производные финансовые инструменты	35
9 Средства в других банках	36
10 Ценные бумаги, предназначенные для торговли	38
11 Кредиты клиентам	38
12 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	43
13 Инвестиционная собственность	44
14 Основные средства и нематериальные активы	45
15 Прочие активы	47
16 Активы, предназначенные для продажи	50
17 Средства других банков	51
18 Средства клиентов	51
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	52
20 Прочие обязательства	53
21 Субординированные займы	53
22 Привилегированные акции	54
23 Уставный капитал	55
24 Процентные доходы и расходы	56
25 Комиссионные доходы и расходы	56
26 Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	57
27 Чистые расходы от операций с иностранной валютой и с ценными бумагами	57
28 Прочие доходы	57
29 Операционные расходы	58
30 Налог на прибыль	58
31 Денежные средства и их эквиваленты	60
32 Условные обязательства	60
33 Управление капиталом	61
34 Управление рисками	63
35 Оценка справедливой стоимости	80
36 Операционные сегменты	84
37 Операции со связанными сторонами	87
38 События после отчетной даты	88

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам, Совету Директоров, Аудиторскому комитету,
Правлению закрытого акционерного общества «Акционерный банк реконверсии и развития»,
Национальному банку Республики Беларусь
Исх. № 04-05/39
Дата: 04.05.2018

Аудиторское мнение

Реквизиты аудируемого лица:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Акционерный банк реконверсии и развития»
(сокращенное наименование банка - ЗАО «РРБ-Банк»)

Место нахождения: Республика Беларусь, 220034, г. Минск, ул. Красная, 18;

Сведения о государственной регистрации: закрытое акционерное общество «Акционерный банк реконверсии и развития» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 22 февраля 1994 года, регистрационный номер 37

УНП: 100361187

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

Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;

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 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита 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.

Основание для выражения аудиторского мнения (окончание)

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения 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 «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита 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.

КЛЮЧЕВОЙ ВОПРОС АУДИТА

ВЫПОЛНЕННЫЕ ПРОЦЕДУРЫ

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 58% от общего объема активов, а также высокого уровня субъективности суждений оценка резерва под обесценение представляет собой один из ключевых вопросов аудита.

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

КЛЮЧЕВОЙ ВОПРОС АУДИТА**ВЫПОЛНЕННЫЕ ПРОЦЕДУРЫ****1 Резерв под обесценение кредитов, предоставленным клиентам (продолжение)**

Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях 11,34 к финансовой отчетности, на предмет полноты и соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.

обоснованность суждений руководства, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам.

Обязанности аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и организацию системы внутреннего контроля аудируемого лица, необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке финансовой отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в финансовой отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки финансовой отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (продолжение)

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, в соответствии с оцененными рисками, направленные на снижение этих рисков; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений финансовой отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие, таких как сговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту финансовой отчетности, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в финансовой отчетности;
- ▶ оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в финансовой отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- ▶ оцениваем общее представление финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

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

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (окончание)

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все этические требования в отношении соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.

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

Директор /
Управляющий партнер
BDO в Беларуси

А. Н. Шкодин

Аудитор,
возглавлявший аудит

И.И. Коваленко

Дата аудиторского заключения: 04 мая 2018 года

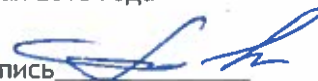
Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 04 мая 2018 года

Должность, Ф.И.О.

Главный бухгалтер

Подпись



СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

И. И. Карзин

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «БДО»

Место нахождения:

Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7

Сведения о
государственной
регистрации:

Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15 ноября 2013 года

УНП:

190241132

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

Руководство Закрытого акцiонерного общества «Акцiонерный 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 2017 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 2017 года, разрешена к выпуску 4 мая 2018 года и подписана от имени руководства Банка.

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
Председатель Правления

Минск
4 мая 2018 года



Карчмит Т.И.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	7	25,356	9,803
Производные финансовые активы	8	19	7
Средства в других банках	9	5,010	11,550
Кредиты клиентам	11	101,438	55,854
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	10	6,924	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	6,698	72,987
Инвестиционная собственность	13	10,837	10,818
Активы, предназначенные для продажи	16	1,745	-
Основные средства и нематериальные активы	14	14,677	13,608
Требование по текущему налогу на прибыль		-	106
Актив по отложенному налогу на прибыль	30	910	-
Прочие активы	15	1,938	3,500
Итого активы		175,552	178,233
Обязательства			
Средства других банков	17	15,054	3,904
Средства клиентов	18	104,474	119,454
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1,322	3,124
Прочие обязательства	20	872	996
Обязательство по текущему налогу на прибыль		145	-
Отложенное налоговое обязательство	30	-	772
Субординированные займы	21	13,920	6,396
Привилегированные акции	22	1,862	1,673
Итого обязательства		137,649	136,319
Капитал			
Уставный капитал	23	46,974	46,974
Дополнительный вклад в капитал	21	-	3,548
Резерв переоценки основных средств	14, 30	49	49
Накопленный убыток		(9,120)	(8,657)
Итого капитал		37,903	41,914
Итого обязательства и капитал		175,552	178,233

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
 Председатель Правления

Минск
 4 мая 2018 года



Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 6 — 88 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	2017 год	2016 год
Процентные доходы	24	15,741	23,874
Процентные расходы	24	(7,606)	(13,066)
Чистые процентные доходы		8,135	10,808
Комиссионные доходы	25	2,774	2,134
Комиссионные расходы	25	(792)	(768)
Чистые комиссионные доходы		1,982	1,366
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	26	143	(6)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	27	1,739	4,102
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами	27	(119)	(41)
Прочие доходы	28	1,468	1,632
Итого операционные доходы		13,348	17,861
Операционные расходы	29	(10,097)	(10,539)
Чистая уценка стоимости активов, полученных в погашение задолженности		(10)	-
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	9, 11	(750)	(4,035)
Чистое начисление резервов под обесценение прочих финансовых активов	15	(121)	(195)
Чистое восстановление резерва на прочие риски и платежи	15	-	427
Чистое начисление резервов по обязательствам кредитного характера	32	(146)	(24)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		2,224	3,495
Расходы по налогу на прибыль	30	1,451	4
Чистая прибыль за год		3,675	3,499
Прочий совокупный доход		-	-
Итого прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		3,675	3,499

От имени руководства Банка:

Драшкевич В.В.
 Председатель Правления

Минск
 4 мая 2018 года

Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 6 — 88 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 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
Чистая прибыль за год		-	-	-	3,675	3,675
Совокупный доход за год		-	-	-	3,675	3,675
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале						
Эффект от закрытия субординированного займа, полученного от ЕБРР	21	-	(3,548)	-	(4,138)	(7,686)
Остаток на 31 декабря 2017 года		46,974	-	49	(9,120)	37,903

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
 Председатель Правления

Минск
 4 мая 2018 года

Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер



Примечания на стр. 6 — 88 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРЯМОЙ МЕТОД)

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	2017 год	2016 год
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности			
Проценты полученные		15,927	22,781
Проценты уплаченные		(7,636)	(12,901)
Комиссии полученные		2,721	1,985
Комиссии уплаченные		(792)	(761)
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	35	144	4
Доходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой	27	1,814	3,472
Расходы, уплаченные по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		(119)	(41)
Полученные прочие доходы		1,294	1,399
Уплаченные операционные расходы		(9,221)	(9,902)
Полученный налог на прибыль		20	227
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4,152	6,263
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь		(580)	324
Средства в других банках		272	358
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	1,561
Кредиты клиентам		(44,866)	6,009
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		65,460	2,912
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		(6,338)	-
Прочие активы		(489)	1,084
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Национального банка Республики Беларусь		-	(12,781)
Средства других банков		10,528	(6,446)
Средства клиентов		(16,828)	8,583
Прочие обязательства		(34)	328
Чистый приток денежных средств, полученных от операционной деятельности		11,277	8,195
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,768)	(1,869)
Выручка от реализации основных средств		36	15
Выручка от реализации активов, имеющихся для продажи		689	19
Выручка от реализации объектов инвестиционной собственности		-	1,176
Чистый отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(1,043)	(659)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРЯМОЙ МЕТОД) - ПРОДОЛЖЕНИЕ

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	2017 год	2016 год
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) финансовой деятельности			
Получение субординированных займов		8,007	-
Погашение субординированных займов		(8,110)	(8,992)
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг		5,279	3,101
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(6,962)	(23)
Погашение задолженности по финансовой аренде		(344)	(1,199)
Чистый (отток) денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(2,130)	(7,113)
 Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		 236	 (703)
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты		-	-
Чистое увеличение /(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		8,340	(280)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	31	20,584	20,864
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	31	28,924	20,584

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
 Председатель Правления

Минск
 4 мая 2018 года



Карчмит Т.И.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 6 — 88 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 2017 году составила 240 человек (2016 – 257 человека).

Структура акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 представлена ниже:

	31 декабря 2017 года % от общего количества простых акций	31 декабря 2016 года % от общего количества простых акций
ООО «Дикрис»	84.50	84.50
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 2017 и 2016 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

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Банк предоставил информацию как за текущий, так и за сравнительный период.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» - «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 года и текущему статусу внедрения, Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако окончательная оценка эффекта на данный момент не доступна.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Банк не ожидает значительных изменений в классификации и оценке финансовых инструментов, учитываемых в отчете о финансовом положении Банка.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует оценки ожидаемых кредитных убытков и формирования резервов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая займы, дебиторскую задолженность по торговым операциям, а также забалансовые обязательства кредитного характера (далее - «финансовые инструменты»).

Основные изменения подхода к оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки в МСФО (IFRS) 9:

- включение оценки ожидаемых кредитных убытков по всем финансовым инструментам, включая активы без признаков обесценения и/или ухудшения кредитного качества, необходимость формировать резервы с первого дня приобретения финансового инструмента, подверженного кредитному риску, таким образом, увеличение объема резервов;
- более комплексная методология начисления резервов: потребность развития модели резервирования на основе следующих параметров: вероятности дефолта (PD) в пределах 12 месяцев и на весь срок финансового инструмента, суммы вероятных потерь (LGD), макроэкономических прогнозов.

Оценка убытков от обесценения переходит от модели оценки понесенных потерь по МСФО 39 к модели ожидаемых убытков в соответствии с МСФО 9, согласно которой в момент первоначального признания финансового инструмента (или на дату, когда группа становится стороной обязательства по займу или финансовой гарантии) должен создаваться резерв, исходя из ожиданий потенциальных кредитных убытков.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым инструментам, возникшим или приобретенным, Банк будет признавать резерв под обесценение в размере, равном 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, если кредитный риск на отчетную дату не значительно увеличился с момента первоначального признания (этап 1).

Эта сумма представляет собой ожидаемые кредитные потери в результате событий дефолта, которые возможны в течение следующих 12 месяцев. Процентный доход рассчитывается по валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на этапе 1.

МСФО (IFRS) 9 требует признания убытков по кредитам в течение оставшегося срока службы финансовых инструментов («ожидаемых убытков в течение срока службы»), которые, как считается, претерпели значительное увеличение кредитного риска (этап 2), а также по финансовым инструментам, обесцененным на отчетную дату (этап 3).

Ожидаемые убытки по финансовым инструментам представляют собой все возможные события дефолта в течение ожидаемого срока службы финансового инструмента. Банк использует существующие показатели управления рисками, изменения кредитного рейтинга с учетом обоснованной информации, которая позволяет Банку определить, значительно ли увеличился кредитный риск финансовых инструментов. Этот процесс включает рассмотрение перспективной информации, в том числе макроэкономических факторов. Кроме того, финансовые инструменты

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

будут переведены на этап 2, если они просрочены на 30 дней. Процентные доходы рассчитываются по валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на этапе 2.

МСФО (IFRS) 9 не содержит требований по выделению индивидуально значимых финансовых инструментов/заемщиков в процессе оценки ожидаемых кредитных убытков и по применению к таким инструментам/заемщикам отдельного подхода. Процентные доходы рассчитываются только по чистой балансовой стоимости этих финансовых инструментов на этапе 3.

Банк решил, что будет проводить оценку резерва на покрытие кредитных убытков на индивидуальной основе на этапе 3. Существует ряд критериев, которые Банк анализирует, при переводе финансовых инструментов между этапами 1, 2 и 3, при этом осуществляется индивидуальный анализ всех фактов, которые могут свидетельствовать об изменении уровня кредитного риска или обесценении.

Банк использует три основных компонента для оценки ожидаемых кредитных убытков: вероятности дефолта (PD) в пределах 12 месяцев и на весь срок финансового инструмента, суммы вероятных потерь (LGD), макроэкономические прогнозы.

Для целей МСФО (IFRS) 9 на резервы по кредитным убыткам влияют различные ключевые характеристики, такие как ожидаемые суммы требований при дефолте (EAD), ожидаемый срок службы финансового актива и т.д. Как следствие, резерв по кредитным убыткам для финансовых инструментов этапа 2 будет увеличиваться в зависимости от ожидаемого срока службы финансового инструмента.

Согласно оценкам, МСФО (IFRS) 9 приведет к повышению общего уровня резервов на покрытие убытков по кредитам, как отмечалось выше. Это увеличение обусловлено требованием фиксации резерва, равного 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам по инструментам, чей кредитный риск существенно не увеличился с момента первоначального признания, и большей численностью финансовых инструментов, к которым должны применяться ожидаемые убытки в течение срока службы.

(в) Изменения в учете хеджирующих инструментов МСФО (IFRS) 9 предусматривает новые правила учета хеджирования, которые намерены выровнять хеджирования с практикой управления рисками. Как правило, некоторые ограничения в соответствии с действующими правилами были сняты, и большее разнообразие инструментов становится доступным для учета в качестве хеджирующих.

Основные изменения: модификация подхода к тесту на эффективность, возможность выделения компонентов риска как объект хеджирования, отсутствие возможности прекращения признания учета хеджирования при неизменившейся цели хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность отложить принятие МСФО (IFRS) 9 в части учета хеджирования и продолжать учет хеджирования по МСФО (IAS) 39. Банк принял решение не применять МСФО (IFRS) 9 в части учета хеджирования на дату вступления в силу МСФО (IFRS) 9.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию, или вносятся в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

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

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов - в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15.

Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. Банк не ожидает существенного эффекта на финансовую отчетность в результате применения МСФО (IFRS) 17.

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

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

*Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)
Данные усовершенствования включают следующее:*

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО. Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года. Данные поправки не применяются к Банку.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» - Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции. Поправки разъясняют следующее:

Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.

Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (b) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (c) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 года. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Банку.

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

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

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

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» - ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях. Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты. В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» - затраты по займам, разрешенные для капитализации. В данных поправках разъясняется, что, когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 непроизводные 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 непроизводные 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 непроизводные 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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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».

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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 прибыль/(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, имеющих 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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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;

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- 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».

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 2017 и 2016 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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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:

Отчетная дата	Доллар США («USD») / Белорусский рубль («BYN»)	Евро («EUR») / Белорусский рубль («BYN»)	100 Российских рублей («RUB») / Белорусский рубль («BYN»)
31 декабря 2017 года	1.9727	2.3553	3.4279
31 декабря 2016 года	1.9585	2.0450	3.2440

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 4,852 тысячи белорусских рублей в 2017 году и 3,917 тысяч белорусских рублей в 2016 году.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости, классифицированных как инвестиционная собственность, в 2017 и 2016 году производилась Банком самостоятельно рыночным методом (методом сравнения продаж) 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.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 2017 году инфляционные процессы в Республике Беларусь существенно замедлились. Годовой прирост потребительских цен снизился с 10,6 процента в декабре 2016 года до 4,6 процента в декабре 2017 года. Снижение интенсивности роста цен наблюдалось как за счет более умеренной динамики базовой инфляции относительно прошлого года, так и за счет сдержанной политики административного ценового регулирования.

В 2017 году в условиях замедления инфляционных процессов и сохранения макроэкономической стабильности Национальным банком принимались меры по снижению уровня процентных ставок в экономике. Вместе с тем был обеспечен необходимый контроль над динамикой денежного предложения.

За 2017 год ставка рефинансирования была поэтапно снижена с 18 до 11 процентов годовых, ставка по постоянно доступным операциям поддержки и изъятия ликвидности – с 23 до 12 и с 11 до 8 процентов годовых соответственно.

Среднемесячная ставка однодневного межбанковского рынка в декабре 2017 г. составила 9,7 процента годовых (10,5 процента годовых в декабре 2016 г.). В результате снизились ставки на кредитно-депозитном рынке. Поддержание положительных процентных ставок в реальном выражении способствовало связыванию денежных средств населения.

На фоне поступательного восстановления доходов населения срочные рублевые вклады (депозиты) физических лиц по итогам 2017 года выросли на 13,2 процента. На фоне увеличения доступности кредитных ресурсов увеличилось кредитование экономики (в первую очередь долгосрочное), тем самым способствуя повышению экономической активности в стране.

Требования банков и Банка развития к экономике за 2017 год выросли на 10,8 процента (за 2016 год – на 0,1 процента). При этом кредитование в национальной валюте ускорилось за год с 4,9 до 23,4 процента в иностранной - увеличились на 0,4 процента (годом ранее снизилось на 3,5 процента).

Наблюдалась активизация роста кредитной задолженности физических лиц (за год на 26,7 процента), и в частности потребительского кредитования (на 75,1 процента), что ведет к повышению внутреннего спроса и потребительского импорта.

Несмотря на снижение процентных ставок в экономике монетарные условия остаются умеренно - жесткими. В целом складывающиеся темпы роста средней широкой денежной массы соответствуют предъявляемому экономикой платежеспособному спросу на деньги. Средняя широкая денежная масса за 2017 год выросла на 15,3 процента. При этом под влиянием мер по дедолларизации экономики более быструю динамику демонстрировала рублевая ее часть. В годовом выражении прирост средней рублевой денежной массы в декабре 2017 года составил 23,2 процента.

В целом отмечается положительное изменение структуры денежного предложения. Доля валютной составляющей в структуре средней широкой денежной массы за декабрь 2017 г. уменьшилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 2,2 процентного пункта и составила 66,2 процента. В течение 2017 года наблюдалась достаточно устойчивая динамика курса национальной валюты. В целом влияние курсового фактора на динамику инфляции в отчетном году было незначительным.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Положительная динамика ВВП в 2017 году была главным образом обеспечена увеличением внутреннего спроса. Наряду с этим восстановление экономической активности в странах – основных торговых партнерах на протяжении года способствовало расширению внешнего спроса. Активизация экономического роста отмечается во II полугодии 2017 г., что связано в первую очередь с увеличением расходов на конечное потребление домашних хозяйств на фоне роста заработных плат и потребительского кредитования. Кроме того, начиная с III квартала 2017 г. впервые за последние два года наблюдается положительный вклад валового накопления в общий прирост ВВП.

В течении 2017 года Республика Беларусь продолжила наращивать государственный долг. Государственный долг Республики Беларусь на 1 января 2018 года составил 42,2 млрд. рублей и увеличился по сравнению с началом 2017 года на 5,2 млрд. рублей, или на 14,1%.

В октябре 2017 года рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) впервые с 2011 года повысило долгосрочный суверенный кредитный рейтинг Беларуси по обязательствам в иностранной валюте. Рейтинг повышен с «В-», до уровня «В», прогноз «стабильный».

Агентство S&P отмечает, что повышению рейтинга способствовали такие факторы, как ожидаемый рост ВВП Беларуси в размере около 2%, ежегодно в течение 2017-2020 годов, а также обеспечение Республикой Беларусь резервов для выполнения внешних долговых обязательств в 2018 году.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые экономическая ситуация оказывает на деятельность и финансовое положение Банка. Будущее развитие экономики в Республике Беларусь зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых правительством и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

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

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	21,337	4,646
Наличные денежные средства	4,019	5,157
Итого денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	25,356	9,803

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 2017 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	5,792	12	-
USD/EUR	USD	4,930	7	-
Итого производные финансовые инструменты		10,722	19	-

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	-

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 2017 года производные финансовые активы представлены сделками с ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» которому присвоен рейтинг «ССС» международным рейтинговым агентством Fitch Ratings. и с ПАО ТРАНСКАПИТАЛБАНК", не имеющим рейтинга, присвоенного международным рейтинговым агентством Fitch Ratings.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

9. Средства в других банках

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ностро счета	4,519	11,152
Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	491	398
Итого средства в других банках	5,010	11,550
Резерв под обесценение	-	-
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	5,010	11,550

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств, представляли собой гарантийные депозиты под операции с платежными карточками в сумме 491 тысяча и 398 тысяч белорусских рублей соответственно.

(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 2017 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			
ВВ+	68	-	68
В	7	-	7
В-	2,821	491	3,312
ССС	16	-	16
Без рейтинга	1,607	-	1,607
Итого непросроченные и необесцененные	4,519	491	5,010
Индивидуально обесцененные (текущие)	-	-	-
Итого средства в других банках	4,519	491	5,010
Резерв под обесценение	-	-	-
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	4,519	491	5,010

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Анализ кредитного качества средств в других банках 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			
ВВ+	50	-	50
В	1,823	-	1,823
В-	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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 и 2016 годах 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 2016 года	3	-	3
Восстановление за год	(3)	-	(3)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(в) Концентрация средств в других банках

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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. Ценные бумаги, предназначенные для торговли

По состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги, предназначенные для торговли, представлены облигациями Национального банка, номинированными в долларах США со сроком погашения в декабре 2018 года и процентной ставкой 2,6294% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2016 года отсутствуют ценные бумаги, предназначенные для торговли.

Максимальный кредитный риск по ценным бумагам, предназначенным для торговли, равен их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

11. Кредиты клиентам

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты корпоративным клиентам	76,584	35,122
Кредиты физическим лицам	30,485	23,666
Итого кредиты клиентам	107,069	58,788
Резерв под обесценение	(5,631)	(2,934)
Итого кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	101,438	55,854

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Качество кредитов клиентам

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 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	8,349	4,211	12,560
Standard	11,097	22,039	33,136
Watch	13,806	362	14,168
Substandard	0	154	154
Doubtful	254	179	433
Loss	67	563	630
Итого непросроченных и необесцененных индивидуально кредитов	33,573	27,508	61,081
Индивидуально обесцененные кредиты			
Непросроченные	43,011	2,865	45,876
Просроченные менее 1 месяца	0	74	74
Просроченные от 1 до 3 месяцев	0	38	38
Итого индивидуально обесцененных кредитов	43,011	2,977	45,988
Итого кредиты клиентам	76,584	30,485	107,069
Резерв под обесценение	(4,483)	(1,148)	(5,631)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	72,101	29,337	101,438

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Кредиты корпора- тивным 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 непросроченные и необесцененные индивидуально кредиты	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 обесцененные кредиты	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

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 2017 года, представлено следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	1,696	1,238	2,934
Начисление / (восстановление) за год	977	(227)	750
Списание	(73)	(869)	(942)
Восстановление прошлых лет	1,883	1,006	2,889
Резерв под обесценение за 31 декабря 2017 года	4,483	1,148	5,631

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

(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 2017 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Сумма кредита	Резерв под обесценение	Расчетный резерв под обесценение без учета обеспечения
Кредиты корпоративным клиентам			
Недвижимость	33,707	2,944	7,301
Прочие залоги	11,419	332	854
Поручительство	27,469	1,023	2,786
Гарантийный депозит денег	1,858	-	-
Необеспеченные кредиты	2,131	184	180
Итого кредиты корпоративным клиентам	76,584	4,483	11,121
Кредиты физическим лицам			
Поручительство	2,438	85	85
Прочие залоги	10,888	255	281
Необеспеченные кредиты	17,159	808	808
Итого кредиты физическим лицам	30,485	1,148	1,174
Итого кредиты клиентам	107,069	5,631	12,295

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

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 2017 и 2016 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Физические лица	30,485	23,666
Операции с недвижимостью	27,425	5,653
Торговля	24,220	11,209
Лизинг	9,139	6,599
Промышленность и прочие виды деятельности материального производства	6,989	9,287
Транспорт	2,570	231
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	828	40
Строительство	41	568
Прочее	5,372	1,535
Итого кредиты клиентам	107,069	58,788
Резерв под обесценение	(5,631)	(2,934)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	101,438	55,854

(д) Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было четыре заемщика с суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма кредитов данных заемщиков на 31 декабря 2017 года составила 22,414 тысяч рублей.

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 4,924 тысяч рублей.

(е) Максимальный кредитный риск

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

12. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Государственные долгосрочные облигации Республики Беларусь	6,698	-
Облигации Национального банка Республики Беларусь	-	72,987
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	6,698	72,987

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены государственными долгосрочными облигациями Республики Беларусь, номинированными в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2016 года инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены облигациями Национального банка, номинированными в долларах США, евро и белорусских рублях.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

13. Инвестиционная собственность

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2017 год	2016 год
Остаток на 1 января	10,818	10,128
Приобретение	-	1,341
Перевод из основных средств	19	330
Реализация	-	(981)
Остаток на 31 декабря	10,837	10,818

В 2017 году в состав инвестиционной недвижимости переведены объекты недвижимости на сумму 19 тысяч белорусских рублей, которые было решено использовать для сдачи в аренду.

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. 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 2017 и 2016 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>	2017 год	2016 год
Арендный доход, полученный от инвестиционной собственности	685	712
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техобслуживание), относящиеся к инвестиционной собственности, приносящей арендный доход	(412)	(402)
Чистая прибыль от инвестиционной собственности	273	310

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 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	61	58
Итого платежи к получению по операционной аренде	61	58

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

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 года	10,516	164	1,218	693	1,017	13,608
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2017 года	11,311	427	3,287	1,046	1,017	17,088
Поступления	-	-	-	-	1,782	1,782
Перевод между группами	834	92	372	688	(1,986)	-
Перевод в инвестиционную собственность	(20)	-	-	-	-	(20)
Перевод в активы, предназначенные для продажи	-	-	23	-	-	23
Выбытия	(119)	(57)	(82)	(131)	-	(389)
Остаток на 31 декабря 2017 года	12,006	462	3,600	1,603	813	18,484
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	795	263	2,069	353	-	3,480
Начисление за год	208	41	294	139	-	682
Выбытие накопленной амортизации при переводе в инвестиционную собственность	(1)	-	-	-	-	(1)
Выбытие накопленной амортизации при переводе в активы, предназначенные для продажи	-	-	2	-	-	2
Накопленная амортизация по выбытиям	(111)	(54)	(75)	(116)	-	(356)
Остаток на 31 декабря 2017 года	891	250	2,290	376	-	3,807
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	11,115	212	1,310	1,227	813	14,677

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года в эксплуатации у Банка находились полностью амортизированные объекты основных средств на сумму 1,357 тысяч белорусских рублей (на 31 декабря 2016 года – 1,057 тысячи белорусских рублей), нематериальные активы на сумму 117 тысяч белорусских рублей (на 31 декабря 2016 года - 84 тысячи белорусских рублей).

15. Прочие активы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие нефинансовые активы		
Активы, переданные Банку в погашение задолженности	501	1,891
Предоплаты по налогам (кроме налога на прибыль)	239	336
Авансовые платежи	237	161
Предоплаты по капитальным вложениям	126	155
Прочее	10	20
Итого прочие нефинансовые активы	1,113	2,563
Прочие финансовые активы		
Начисленный комиссионный доход и неустойки	892	887
Дебиторская задолженность по возврату государственных пошлин	195	199
Расчеты с покупателями	184	184
Прочая дебиторская задолженность	155	147
Итого прочие финансовые активы	1,426	1,417
Резерв под обесценение	(601)	(480)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	825	937
Итого прочие активы	1,938	3,500

(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 2017 года	31 декабря 2016 года
Строящаяся жилая недвижимость	-	1,891
Прочие активы	501	-
Итого активы, переданные Банку в погашение задолженности	501	1,891

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(б) Кредитное качество прочих финансовых активов

Анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в следующей таблице:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Начис- ленный компе- 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	863	134	-	83	1,080
Просроченные, но необесцененные прочие финансовые активы					
Просроченные менее 1 месяца	1	5	-	5	11
Просроченные от 1 до 3 месяцев	8	14	-	5	27
Просроченные от 3 до 6 месяцев	4	23	-	11	38
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	15	18	-	3	36
Просроченные более 1 года	-	-	-	12	12
Итого просроченные, но необесцененные прочие финансовые активы	28	60	-	36	124
Индивидуально обесцененные прочие финансовые активы					
Просроченные более 1 года	1	1	184	36	222
Итого индивидуально обесцененные прочие финансовые активы	1	1	184	36	222
Итого прочие финансовые активы	892	195	184	155	1,426
Резерв под обесценение	(372)	(97)	(92)	(40)	(601)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	520	98	92	115	825

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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 2017 года в составе прочих финансовых активов числится задолженность покупателя капитальных строений (птичники) просроченная с марта 2016 года. 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 2017 года, представлено следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Начисленный комиссионный доход и неустойки	Дебиторская задолженность по возврату государственных пошлин	Расчеты с покупателями	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	241	106	92	41	480
Начисление за год	131	(9)	-	(1)	121
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	372	97	92	40	601

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

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Начисленный комиссионный доход и неустойки	Дебиторская задолженность по возврату государственных пошлин	Расчеты с покупателями	Прочая дебиторская задолженность	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

16. Активы, предназначенные для продажи

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2017 год	2016 год
Остаток на 1 января	-	-
Приобретение	-	-
Перевод из запасов	2,201	-
Реализация	(456)	-
Остаток на 31 декабря	1,745	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав активов, предназначенных для продажи, включены построенные квартиры, переданные Банку в погашение задолженности, и отраженные по балансовой стоимости в сумме 2,201 тысяча белорусских рублей. В течение 2017 года Банк реализовал одну квартиру, стоимостью 456 тысяч белорусских рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство Банка имеет намерение реализовать имущество, классифицированное в состав активов, предназначенных для продажи, и планирует завершить сделки по реализации этих активов в течение ближайших 12 месяцев.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

17. Средства других банков

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты и депозиты других банков	15,010	3,900
Корреспондентские счета других банков	44	4
Итого средства других банков	15,054	3,904

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка были остатки средств двух банков-контрагентов, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2017 составляла 12,051 тысяч белорусских рублей.

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

18. Средства клиентов

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Юридические лица		
Срочные депозиты	58,195	72,379
Текущие счета	18,806	17,708
Итого средства юридических лиц	77,001	90,087
Физические лица		
Срочные депозиты	22,259	26,879
Текущие счета/счета до востребования	5,214	2,488
Итого средства физических лиц	27,473	29,367
Итого средства клиентов	104,474	119,454

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Физические лица	27,473	29,367
Промышленность и прочие виды деятельности материального производства	26,459	56,944
Торговля	15,857	12,174
Недвижимость	15,408	10,327
Строительство	5,928	1,149
Страхование	4,184	2,271
Транспорт	2,140	658
Некоммерческие организации	921	926
Консультационные услуги	835	587
Рекламная деятельность	788	363
Лизинг	778	1,117
Информационно-вычислительное и техническое обслуживание	555	1,153
Здравоохранение и физическая культура	232	82
Образование и научная деятельность	175	212
Издательская деятельность	118	264
Автосервис	92	129
Связь и телекоммуникации	45	221
Прочие	2,486	1,510
Итого средства клиентов	104,474	119,454

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов у Банка были остатки средств двух клиентов, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2017 и 2016 годов составляла 25,593 и 52,616 тысяч рублей соответственно.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены облигациями пятого выпуска в долларах США под фиксированную ставку 4.5% сроком погашения в 2020 году. Держателями облигаций являются юридические лица.

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги были представлены облигациями третьего выпуска в долларах США под фиксированную ставку 6.5%, которые были погашены в январе 2017 года.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

20. Прочие обязательства

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	126	183
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	39	44
Начисления по налогам, за исключением налога на прибыль	88	40
Итого прочие нефинансовые обязательства	253	267
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность по финансовой аренде	127	414
Резерв по неоплаченным отпускам и иные обязательства по выплате вознаграждения персоналу	123	78
Задолженность перед поставщиками	86	44
Резерв по обязательствам кредитного характера	209	84
Прочие	74	109
Итого прочие финансовые обязательства	619	729
Итого прочие обязательства	872	996

Задолженность по финансовой аренде представлена следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Минимальные арендные платежи		
До 1 года	121	369
От 1 года до 5 лет	21	149
Итого минимальные арендные платежи	142	518
Расходы будущих периодов по финансовой аренде	(15)	(104)
Чистая задолженность по финансовой аренде	127	414
Чистая задолженность по финансовой аренде		
До 1 года	107	287
От 1 года до 5 лет	20	127
Итого чистая задолженность по финансовой аренде	127	414

Движение резерва по обязательствам кредитного характера представлено в Примечании 32.

21. Субординированные займы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Субординированный заем от ООО «Дикрис»	7,962	5,913
Субординированный заем от ООО «Спидстер-М»	5,958	-
Субординированный заем от ЕБРР	-	483
Итого субординированные займы	13,920	6,396

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 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 2017 года	31 декабря 2016 года
Количество привилегированных акций	6,886,084	6,886,084
Номинальная стоимость 1 акции, белорусские рубли	0,160	0,160
Номинальная стоимость привилегированных акций	1,102	1,102
Начисленные дивиденды по привилегированным акциям	760	571
Итого привилегированные акции	1,862	1,673

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 2018 и 2017 годах Общим собранием акционеров было принято решение не выплачивать фиксированные дивиденды по привилегированным акциям по итогам 2017 и 2016 годов соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

23. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов уставный капитал был представлен следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Количество простых (обыкновенных) акций	120,791,295	120,791,295
Номинальная стоимость 1 акции, белорусские рубли	0,160	0,160
Номинальная стоимость простых (обыкновенных) акций	19,326	19,326
Эффект инфляции	27,648	27,648
Итого уставный капитал	46,974	46,974

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

24. Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	12,315	16,596
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,430	6,213
Инвестиции, предназначенные для торговли	779	-
Средства в других банках	139	818
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	78	242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5
Итого процентные доходы	15,741	23,874
Процентные расходы		
Средства клиентов	(5,461)	(8,012)
Субординированные займы	(1,367)	(730)
Средства других банков	(497)	(1,392)
Привилегированные акции	(188)	(188)
Финансовая аренда	(66)	(287)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(26)	(61)
Средства Национального банка Республики Беларусь	-	(2,281)
Прочее	(1)	(115)
Итого процентные расходы	(7,606)	(13,066)
Чистые процентные доходы	8,135	10,808

Процентные доходы включают процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам в сумме 8,525 тысяч белорусских рублей за 2017 год и в сумме 10,777 тысяч белорусских рублей за 2016 год.

25. Комиссионные доходы и расходы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	2,214	1,881
Комиссии по операциям с иностранной валютой	27	39
Прочие	533	214
Итого комиссионные доходы	2,774	2,134
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям и операциям с банковскими карточками	(628)	(621)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(42)	(33)
Прочие	(122)	(114)
Итого комиссионные расходы	(792)	(768)
Чистые комиссионные доходы	1,982	1,366

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

26. Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2017 год	2016 год
Доходы /(расходы) по сделкам своп с другими банками	143	(6)
Итого чистые доходы /(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	143	(6)

27. Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой и с ценными бумагами

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2017 год	2016 год
Чистые (расходы) /доходы от переоценки активов и обязательств	(75)	630
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1,814	3,472
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1,739	4,102

В течение 2017 года девальвация белорусского рубля против доллара США и евро составила 0,7% и 15,2%, соответственно (2016 г.: 5,5% и 0,7% соответственно). По отношению к российскому рублю в 2016 году белорусский рубль снизился на 5,7% (2016 г.: на 27.1%).

Чистые расходы по операциям с ценными бумагами

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2017 год	2016 год
Расходы по операциям с ценными бумагами	(584)	(48)
Доходы по операциям с ценными бумагами	465	7
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами	(119)	(41)

28. Прочие доходы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2017 год	2016 год
Доход от операционной аренды	685	712
Штрафы и пени полученные	411	616
Доходы от продажи имущества	236	257
Прочие	136	47
Итого прочие доходы	1,468	1,632

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

29. Операционные расходы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2017 год	2016 год
Затраты на персонал	(3,387)	(3,359)
Отчисления в Фонд социальной защиты населения	(1,122)	(1,053)
Затраты на программное обеспечение	(728)	(861)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(681)	(646)
Управленческие расходы	(583)	(501)
Налоги, кроме налога на прибыль	(489)	(693)
Коммуникационные и информационные услуги	(464)	(445)
Профессиональные услуги (консультационные, аудиторские, юридические, прочие)	(358)	(308)
Реклама и маркетинг	(313)	(252)
Ремонт и обслуживание	(281)	(351)
Арендные платежи	(278)	(554)
Спонсорская помощь	(214)	(242)
Офисные расходы	(213)	(203)
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	(170)	(168)
Охрана	(88)	(140)
Затраты на доставку и инкассацию	(63)	(114)
Прочие	(665)	(649)
Итого операционные расходы	(10,097)	(10,539)

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 2017 и 2016 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>	2017 год	2016 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	(231)	(240)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	1,682	244
Расходы по налогу на прибыль	1,451	4

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 2016 года	Признано в составе прибыли или убытка в 2016 году	31 декабря 2016 года	Признано в составе прибыли или убытка в 2017 году	31 декабря 2017 года
Вычитаемые временные разницы:					
Кредиты клиентам	-	518	518	111	629
Инвестиции, удерживаемые до погашения	616	(603)	13	18	31
Основные средства и нематериальные активы	594	241	835	135	970
Прочие активы и обязательства	46	89	135	(135)	-
Активы для продажи	-	-	-	69	69
Резерв на прочие риски и платежи	106	(106)	-	-	-
Итого отложенный налоговый актив	1,362	139	1,501	198	1,699
Налогооблагаемые временные разницы:					
Кредиты банкам и клиентам	(337)	336	(1)	-	(1)
Инвестиционная собственность	(337)	(97)	(434)	(122)	(556)
Начисленные доходы	(96)	(33)	(129)	(78)	(207)
Прочие активы и обязательства	-	-	-	(25)	(25)
Субординированный займ	(1,608)	(101)	(1,709)	1,709	-
Итого отложенное налоговое обязательство	(2,378)	105	(2,273)	1,484	(789)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	(1,016)	244	(772)	1,682	910

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами по налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2017 год	2016 год
Прибыль до налогообложения	2,224	3,495
Налог на прибыль по законодательно установленной ставке	556	874
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Льготы по налогообложению	(802)	(939)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	551	227
Эффект изменения налоговой базы основных средств и нематериальных активов, вызванного переоценкой, проводимой по белорусским правилам бухгалтерского учета	(47)	(166)
Эффект потери налоговой базы активов и обязательств	(1,709)	-
Расходы по налогу на прибыль	(1,451)	(4)

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 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	25,356	9,803
Нostro счета	4,519	11,152
За вычетом обязательного резерва в Национальном банке Республики Беларусь	(951)	(371)
Итого денежные средства и их эквиваленты	28,924	20,584

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 2017 и 2016 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 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	30	100
От 1 до 5 лет	-	82
Итого обязательства по операционной аренде	30	182

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 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	10,627	7,272
Гарантии выданные	4,252	4,543
Итого обязательства кредитного характера	14,879	11,815
Резерв по обязательствам кредитного характера	(209)	(84)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	14,670	11,731

Движение резерва по обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлено следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2017 год	2016 год
Резерв по обязательствам кредитного характера		
Остаток на 1 января	84	36
Начисление за год	146	24
Реклассификация комиссии	(21)	24
Остаток на 31 декабря	209	84

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.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

нормативного капитала на минимальном уровне 45 миллионов белорусских рублей с ежеквартальной корректировкой на величину индекса потребительских цен. Нормативное значение нормативного капитала на 1 января 2018 года составило 52,75 миллионов белорусских рублей. Фактическое значение нормативного капитала Банка на 1 января 2018 года в соответствии с белорусским законодательством составило 54,78 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 2017 и 2016 годов в составе капитала по национальным правилам бухгалтерского учета был отражен резервный фонд в размере 1,174 тысяч белорусских рублей и 981 тысяча 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 2017 года	31 декабря 2016 года
Основной капитал	32,602	28,012
Дополнительный капитал	23,546	23,158
Итого капитал	56,148	51,170
Общая сумма взвешенных по риску активов	150,567	115,356
Норматив достаточности капитала (%)	37.292	44.358

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 2017 года	31 декабря 2016 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	46,974	46,974
Непокрытый убыток	(9,120)	(8,657)
Нематериальные активы	(1,994)	(1,707)
Итого капитал первого уровня	35,860	36,610
Капитал второго уровня		
Субординированные займы	13,920	6,396
Дополнительный вклад в капитал	-	3,548
Привилегированные акции	1,862	1,673
Резерв переоценки основных средств	49	49
Итого капитал второго уровня	15,831	11,666
Итого капитал	51,691	48,276
Общая сумма взвешенных по риску активов	152,416	166,768
Норматив достаточности капитала (%)	33.9	28.9

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 и 2016 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 2017 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	25,356	-	-	25,356
Производные финансовые активы	-	-	19	19
Средства в других банках	3,481	1,314	215	5,010
Кредиты клиентам	101,438	-	-	101,438
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,698	-	-	6,698
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	6,924	-	-	6,924
Прочие финансовые активы	825	-	-	825
Итого финансовые активы	144,722	1,314	234	146,270
Обязательства				
Средства других банков	15,014	-	40	15,054
Средства клиентов	102,942	329	1,203	104,474
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,322	-	-	1,322
Прочие финансовые обязательства	619	-	-	619
Субординированные займы	13,920	-	-	13,920
Привилегированные акции	1,862	-	-	1,862
Итого финансовые обязательства	135,679	329	1,243	137,251
Чистая балансовая позиция	9,043	985	(1,009)	

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	

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 2017 года данный норматив составил 186.7 %, на 31 декабря 2016 года – 267 %,
- *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 2017 года данный норматив составил 110.4%, на 31 декабря 2016 года – 129.9%
- *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 2017 года данный норматив составил 1.1, на 31 декабря 2016 года – 1.6.
- *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 2017 года данный норматив составил 24.1 % на 31 декабря 2016 года – 52.4%.

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 2017 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	15,065	-	-	-	-	-	-	15,065
Средства клиентов	23,636	13,083	29,580	17,492	23,442	277	-	107,510
Прочие финансовые обязательства	486	38	30	55	25	-	-	634
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	1,486	-	-	1,486
Субординированные займы	97	184	283	573	4,514	17,629	-	23,280
Привилегированные акции	-	-	-	-	1,518	-	1,102	2,620
Обязательства кредитного характера	10,631	778	833	1,767	660	-	-	14,669
Итого потенциальных будущих выплат по непроизводным финансовым обязательствам	49,915	14,083	30,726	19,887	31,645	17,906	1,102	165,264
Производные финансовые инструменты, расчет по которым будет производиться на валовой основе								
Отток	-	-	-	-	-	-	-	-
Приток	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	49,915	14,083	30,726	19,887	31,645	17,906	1,102	165,264

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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 2017 года
Активы									
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	24,405	-	-	-	-	-	-	951	25,356
Производные финансовые активы	19	-	-	-	-	-	-	-	19
Средства в других банках	4,519	-	-	-	-	-	-	491	5,010
Кредиты клиентам	7,335	11,279	16,952	13,624	50,504	1,035	709	-	101,438
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	82	-	6,616	-	-	-	6,698
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	-	-	-	6,924	-	-	-	-	6,924
Прочие финансовые активы	266	-	-	-	-	-	559	-	825
Итого финансовые активы	36,544	11,279	17,034	20,548	57,120	1,035	1,268	1,442	146,270
Обязательства									
Средства других банков	15,054	-	-	-	-	-	-	-	15,054
Средства клиентов	23,259	12,399	28,779	16,754	23,283	-	-	-	104,474
Прочие финансовые обязательства	483	34	26	51	25	-	-	-	619
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	1,322	-	-	-	1,322
Субординированные займы	93	-	-	-	-	13,827	-	-	13,920
Привилегированные акции	-	-	-	-	760	-	-	1,102	1,862
Итого финансовые обязательства	38,889	12,433	28,805	16,805	25,390	13,827	-	1,102	137,251
Разрыв ликвидности	(2,345)	(1,154)	(11,771)	3,743	31,730	(12,792)			
Совокупный ожидаемый разрыв ликвидности	(2,345)	(3,499)	(15,270)	(11,527)	20,203	7,411			

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<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			

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 2017 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	23,663	340	656	697	-	25,356
Производные финансовые активы	19	-	-	-	-	19
Средства в других банках	-	1,806	1,418	1,520	266	5,010
Кредиты клиентам	46,360	40,853	13,868	357	-	101,438
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	6,698	-	-	-	6,698
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	-	6,924	-	-	-	6,924
Прочие финансовые активы	673	145	7	-	-	825
Итого финансовые активы	70,715	56,766	15,949	2,574	266	146,270
Обязательства						
Средства других банков	8,145	6,909	-	-	-	15,054
Средства клиентов	48,818	35,307	11,601	8,748	-	104,474
Прочие финансовые обязательства	618	-	1	-	-	619
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1,322	-	-	-	1,322
Субординированные займы	-	13,920	-	-	-	13,920
Привилегированные акции	1,862	-	-	-	-	1,862
Итого финансовые обязательства	59,443	57,458	11,602	8,748	-	137,251
Открытая балансовая нетто-позиция	11,272	(692)	4,347	(6,174)	266	9,019
Требования по производным финансовым инструментам	-	4,930	-	5,792	-	10,722
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	(5,780)	(4,923)	-	-	(10,703)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	-	(850)	(4,923)	5,792	-	19
Итого открытая валютная позиция	11,272	(1,542)	(576)	(382)	266	

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)	

Банк осуществляет расчет норматива открытой валютной позиции и его регулирование на основе номинальной стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями Национального банка.

Банк предоставлял 54.3% (в 2016 году 44.4%) 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:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2017 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 25%)
Укрепление доллара США на 20%	(308)	(231)
Ослабление доллара США на 10%	154	116
Укрепление Евро на 20%	(115)	(86)
Ослабление Евро на 10%	58	44
Укрепление российского рубля на 20%	(76)	(57)
Ослабление российского рубля на 10%	38	29
Укрепление прочих валют на 20%	53	40
Ослабление прочих валют на 10%	(27)	(20)

<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

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;
- 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;

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- 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.

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						
В тысячах белорусских рублей	1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2017 года							
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	10,043	11,279	17,034	20,548	57,120	1,035	117,059
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	36,451	12,427	28,800	16,797	25,386	13,827	133,688
Разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	(26,408)	(1,148)	(11,766)	3,751	31,734	(12,792)	(16,629)

	До востребо вания и менее						
В тысячах белорусских рублей	1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

Ниже представлены финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	BYN	USD/EUR/ RUB	BYN	USD/EUR/ RUB
Активы				
Средства в других банках	-	82	-	1,434
Кредиты клиентам	1,003	-	510	-
Итого активы с плавающей процентной ставкой	1,003	82	510	1,434
Обязательства				
Субординированные займы	-	13,920	-	5,913
Итого обязательства с плавающей процентной ставкой	-	13,920	-	5,913

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 2017 года		31 декабря 2016 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	100	75	51	38
Уменьшение на 1000 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в белорусских рублях	(100)	(75)	(51)	(38)
Увеличение на 100 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в других валютах	(138)	(104)	(45)	(34)
Уменьшение на 100 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в других валютах	138	104	45	34

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.

Информация об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.

В таблице ниже представлена сверка обязательств, возникающих от финансовой деятельности по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные займы	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	-	14, 172	14, 172
Поступление	3,101	-	3, 101
Погашение	(23)	(8,992)	(9,015)
Курсовые разницы	11	1,191	1,202
Прочее	35	25	60
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	3,124	6,396	9,520
Поступление	5,279	8,007	13,286
Погашение	(6,962)	(424)	(7,386)
Курсовые разницы	(84)	103	19
Прочее	(35)	(162)	(197)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1,322	13,920	15,242

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным займам. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- Уровень 2 – исходными данными для оценки справедливой стоимости являются данные отличные от котируемых 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.

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

В тысячах белорусских рублей

31 декабря 2017 года	Примечания	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Производные финансовые активы	8	-	19	-	19
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	10	-	6,924	-	6,924
Инвестиционная собственность	13	-	-	10,837	10,837
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

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 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 2017 и 2016 годов:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 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	25,356	25,356	9,803	9,803
Производные финансовые активы	19	19	7	7
Средства в других банках	5,010	5,010	11,550	11,550
Кредиты клиентам	101,438	101,438	55,854	55,854
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,698	6,698	72,987	71,648
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	6,924	6,924	-	-
Прочие финансовые активы	825	825	937	937
Итого финансовые активы	146,270	146,270	151,138	149,799
Обязательства				
Средства других банков	15,054	15,054	3,904	3,904
Средства клиентов	104,474	104,474	119,454	119,454
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,322	1,322	3,124	3,124
Прочие финансовые обязательства	619	619	729	729
Субординированные займы	13,920	6,878	6,396	3,769
Привилегированные акции	1,862	1,862	1,673	1,673
Итого финансовые обязательства	137,251	130,209	135,280	132,653

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 2017 года и на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость финансовых активов, предназначенных для торговли, 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.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 2015-2017 годах 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.

В основу оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов положены рыночные цены объектов-аналогов, скорректированные на элементы сравнения (расположение, техническое состояние и прочие). Диапазон рассматриваемых цен составил на 31 декабря 2017 года - 570 – 1.450 долларов США за квадратный метр, на 31 декабря 2016 года 597 – 1460 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 1,084 тысячи белорусских рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 1,082 тысячи белорусских рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года. Укрепление на 20% (ослабление на 10%) доллара США по отношению к белорусскому рублю в 2017 году, без учета взаимосвязи с другими факторами, приведет к увеличению на 2,167 тысяч белорусских рублей (уменьшению на 1,084 тысяч белорусских рублей) стоимости инвестиционной недвижимости. 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 2,164 тысяч белорусских рублей (уменьшению на 1,082 тысяч белорусских рублей) стоимости инвестиционной недвижимости.

Сверка остатков справедливой стоимости инвестиционной собственности, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов приведена в Примечании 13.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 2017 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	5,965	6,350	3,426	-	15,741
Процентные расходы	(1,852)	(3,953)	(497)	(1,304)	(7,606)
Чистые процентные доходы	4,113	2,397	2,929	(1,304)	8,135
Комиссионные доходы	533	2,023	32	186	2,774
Комиссионные расходы	(101)	(5)	(139)	(547)	(792)
Чистые комиссионные доходы	432	2,018	(107)	(361)	1,982
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	143	-	143
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	1,813	(74)	1,739
Чистые расходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	3	(122)	-	(119)
Прочие доходы	441	69	-	958	1,468
Операционные доходы	4,986	4,487	4,656	(781)	13,348
Операционные расходы	(275)	(77)	-	(9,745)	(10,097)
Чистая уценка стоимости активов, полученных в погашение задолженности	-	-	-	(10)	(10)
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	227	(977)	-	-	(750)
Чистое начисление резервов под обесценение прочих финансовых активов	(124)	49	-	(46)	(121)
Чистое начисление резервов по обязательствам кредитного характера	(2)	(144)	-	-	(146)
Финансовый результат сегмента до расходов по налогу на прибыль	4,812	3,338	4,656	(10,582)	2,224
Прибыль до расходов по налогу на прибыль					2,224
Расходы по налогу на прибыль					1,451
Чистая прибыль за год					3,675
Активы сегмента	29,727	72,331	43,056	30,438	175,552
Обязательства сегмента	27,579	77,301	16,376	16,393	137,649
Прочая информация по сегментам					
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	24,405	-	24,405
Производные финансовые активы	-	-	19	-	19
Ценные бумаги в торговом портфеле банка	-	-	6,924	-	6,924
Средства в других банках	-	-	5,010	-	5,010
Кредиты клиентам	29,337	72,101	-	-	101,438
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	6,698	-	6,698
Прочие активы	390	230	-	-	620
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,322	-	1,322
Средства других банков	-	-	15,054	-	15,054
Средства клиентов	27,473	77,001	-	-	104,474
Прочие обязательства	106	300	-	-	406

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена сравнительная информация по операционным сегментам за 2016 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	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

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. По состоянию на 31 декабря 2017 года средние ставки по кредитам, предоставленным связанным сторонам в белорусских рублях, составляли 13% годовых, предоставленным в иностранной валюте – 10% годовых; средние ставки привлечения денежных средств составляли 5% годовых по инструментам в белорусских рублях, 2,5% годовых - по инструментам в иностранной валюте.

Ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты клиентам	704	5,555	50
Резерв под обесценение	(16)	(1,220)	-
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	688	4,335	50
Субординированные займы	13,920	-	-
Средства клиентов	136	92	319

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

Ниже указаны обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Неиспользованные кредитные линии на 31 декабря 2017 года	3	-	85
Неиспользованные кредитные линии на 31 декабря 2016 года	-	-	77

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	20	67	28
Процентные расходы	(1,374)	(2)	(7)
Комиссионные доходы	4	8	-
Расходы по операционной аренде	(75)	(201)	-

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 представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу и членам Совета директоров за 2017 и 2016 годы:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2017 год	2016 год
Зарплата и прочие краткосрочные выплаты	916	896
Вознаграждение членам Совета директоров	584	487

38. События после отчетной даты

С начала 2018 года ставка рефинансирования снижена с 11%, действующей на начало 2018 года, до 10,5% с 14 февраля 2018 года. На 1 мая 2018 года курс белорусского рубля по отношению к корзине валют укрепился на 2.08% по сравнению с 31 декабря 2017 года.

В марте 2018 года Банк принял по акту от судебного исполнителя нереализованное с торгов имущество в счет погашения долга покупателя физического лица по договору купли – продажи капитальных строений (птичники), заключенного в 2015 году (имущество отражено в составе прочих активов). На момент выпуска отчетности имущество реализовано по договору купли продажи.

В марте 2018 года Общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении прибыли за 2017 год на пополнение резервного фонда Банка и резервного фонда заработной платы в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.