

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

**Финансовая отчетность в соответствии
с Международными стандартами финансовой
отчетности и Заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимого аудитора	3
Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года	8
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о прибылях и убытках	10
Отчет о прочем совокупном доходе	11
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
Отчет о движении денежных средств	13
Примечания к финансовой отчетности	15
1 Общая информация	15
2 Принципы подготовки финансовой отчетности	16
3 Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций	17
4 Основные принципы учетной политики	23
5 Основные оценки и допущения в применении учетной политики	46
6 Условия ведения деятельности	48
7 Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	49
8 Производные финансовые инструменты	49
9 Средства в других банках	50
10 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52
11 Кредиты клиентам	53
12 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	58
13 Инвестиционная собственность	59
14 Основные средства и нематериальные активы	60
15 Прочие активы	62
16 Активы, предназначенные для продажи	65
17 Средства других банков	65
18 Средства клиентов	66
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	67
20 Прочие обязательства	67
21 Субординированные займы	67
22 Привилегированные акции	68
23 Уставный капитал	68
24 Процентные доходы и расходы	69
25 Комиссионные доходы и расходы	69
26 Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	70
27 Чистые доходы от операций с иностранной валютой и с ценными бумагами	70
28 Прочие доходы	70
29 Операционные расходы	70
30 Налог на прибыль	71
31 Денежные средства и их эквиваленты	73
32 Условные обязательства	73
33 Управление капиталом	74
34 Управление рисками	76
35 Оценка справедливой стоимости	93
36 Операционные сегменты	97
37 Операции со связанными сторонами	100
38 События после отчетной даты	101

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Национальному банку Республики Беларусь, Акционерам,
Совету Директоров, Правлению Закрытого акционерного общества «Акционерный банк реконверсии и развития»

Исх. № 04-05/38/1

Дата: 10 мая 2019 года

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: ЗАО «РРБ-Банк» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 22 февраля 1994 года, регистрационный № 37

УНП: 100361187

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

- ▶ Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 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.

Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» настоящего заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к аудируемому лицу согласно требованиям законодательства и нормы профессиональной этики.

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» настоящего 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.

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, а также резерв по обязательствам кредитного характера

В связи с существенностью резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера для финансового положения Банка, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с новым стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - «МСФО 9»), данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита.

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, как на индивидуальной, так и на портфельной основе, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять суждение. Оценка увеличения кредитного риска основана на относительном изменении в кредитных рейтингах, длительности просроченной задолженности и прочих объективных и субъективных факторах. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как величина ухудшения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

- ▶ оценка моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю;
- ▶ оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, с использованием количественных и качественных критериев;
- ▶ тестирование ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе денежных потоков, источником которых является обеспечение, в отношении существенных кредитно-обесцененных кредитов и авансов клиентам и обязательств кредитного характера.

Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, разработанной Банком в соответствии с МСФО 9 для оценки резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам, а также обязательств кредитного характера.

Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также комплексное статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта и уровня потерь при дефолте на основании имеющихся исторических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные.

Ключевые вопросы аудита (продолжение)

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых активов, подвергнувшихся кредитному обесценению на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и оценка вероятности возможных сценариев. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов и авансов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечании 11 «Кредиты клиентам» и Примечании 34 «Управление рисками» к финансовой отчетности.

Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе. Мы оценили последовательность применения критериев, выбранных руководством, на отчетную дату.

При тестировании обесценения, рассчитанного на портфельной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Для выбранных существенных кредитов, мы провели проверку внутренних кредитных рейтингов, факторов кредитного риска и классификацию по стадиям. В отношении выбранных нами существенных обесцененных корпоративных кредитов, мы, совместно со специалистами в области оценки, проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО 9.

Мы также изучили раскрытие в финансовой отчетности Банка касательно резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, а также под обязательства кредитного характера.

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.

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.

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.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (окончание)

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.

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).

Заместитель директора по
аудиту финансовых институтов

Н.В. Кондратьева

Аудитор,
возглавлявший аудит

М.В. Рассолько



Дата заключения: 10 мая 2019 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 10 мая 2019 года

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

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 2018 ГОДА**

Руководство Закрытого акционерного общества «Акционерный банк реконверсии и развития» (далее – «Банк») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 года, разрешена к выпуску 10 мая 2019 года и подписана от имени руководства Банка.

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
Председатель Правления

Минск
10 мая 2019 года



Мостыко Н.Н.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	7	36,732	25,356
Производные финансовые активы	8	32	19
Средства в других банках	9	16,647	5,010
Кредиты клиентам	11	133,188	101,438
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10	14,203	6,924
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	7,264	6,698
Инвестиционная собственность	13	-	10,837
Активы, предназначенные для продажи	16	-	1,745
Основные средства и нематериальные активы	14	16,012	14,677
Актив по отложенному налогу на прибыль	30	2,063	910
Прочие активы	15	7,109	1,938
Итого активы		233,250	175,552
Обязательства			
Средства других банков	17	2,821	15,054
Средства клиентов	18	158,947	104,474
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	15,223	1,322
Прочие обязательства	20	2,294	872
Обязательство по текущему налогу на прибыль		64	145
Субординированные займы	21	15,251	13,920
Привилегированные акции	22	2,070	1,862
Итого обязательства		196,670	137,649
Капитал			
Уставный капитал	23	46,974	46,974
Резерв переоценки основных средств	14, 30	1	49
Накопленный убыток		(10,395)	(9,120)
Итого капитал		36,580	37,903
Итого обязательства и капитал		233,250	175,552

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
Председатель Правления

Минск
10 мая 2019 года



Мостыко Н.Н.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 15 — 101 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	2018 год	2017 год
Процентные доходы	24	16,713	15,741
Процентные расходы	24	(10,425)	(7,606)
Чистые процентные доходы		6,288	8,135
Комиссионные доходы	25	2,941	2,774
Комиссионные расходы	25	(999)	(792)
Чистые комиссионные доходы		1,942	1,982
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	26	30	143
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	27	2,165	1,739
Чистые доходы /(расходы) по операциям с ценными бумагами	27	28	(119)
Прочие доходы	28	1,158	1,468
Итого операционные доходы		11,611	13,348
Операционные расходы	29	(13,109)	(10,097)
Чистая уценка стоимости активов, полученных в погашение задолженности		(31)	(10)
Чистое восстановление /(начисление) резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	9, 11	1,444	(750)
Чистое начисление резервов под обесценение прочих финансовых активов	15	(117)	(121)
Чистое восстановление /(начисление) резервов по обязательствам кредитного характера	32	67	(146)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		(135)	2,224
Расходы по налогу на прибыль	30	293	1,451
Чистая прибыль за год		158	3,675

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
 Председатель Правления

Минск
 10 мая 2019 года



Мостыко Н.Н.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 15 — 101 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	2018 год	2017 год
Чистая прибыль за год		158	3,675
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибылей или убытков в последующих периодах:</i>			
Переоценка основных средств	14	(64)	-
Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств	30	16	-
Итого прочий совокупный доход		(48)	-
Итого совокупный доход за год		110	3,675

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
 Председатель Правления

Минск
 10 мая 2019 года



Мостыко Н.Н.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 15 — 101 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В тысячах белорусских рублей

	При- ме- ча- ния	Уставный капитал	Дополни- тельный вклад в капитал	Резерв переоценки основных средств	Накоплен- ный убыток	Итого капитал
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
Эффект применения МСФО (IFRS) 9		-	-	-	(1,433)	(1,433)
Чистая прибыль за год		-	-	-	158	158
Совокупный доход за год		-	-	-	(1,275)	(1,275)
Прочий совокупный доход		-	-	(48)	-	(48)
Переоценка основных средств		-	-	(48)	-	(48)
Остаток на 31 декабря 2018 года		46,974	-	1	(10,395)	36,580

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
 Председатель Правления

Минск
 10 мая 2019 года



Мостыко Н.Н.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 15 — 101 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРЯМОЙ МЕТОД)

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	2018 год	2017 год
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности			
Проценты полученные		17,271	15,927
Проценты уплаченные		(9,791)	(7,636)
Комиссии полученные		2,878	2,722
Комиссии уплаченные		(999)	(792)
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	26	30	143
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	27	1,263	1,814
Доходы, полученные /(расходы, уплаченные) по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		28	(119)
(Уплаченные) / полученные прочие (расходы) /доходы		(5,883)	1,294
Уплаченные операционные расходы		(11,457)	(9,221)
(Уплаченный) / полученный налог на прибыль		(925)	20
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(7,585)	4,152
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь		(1,215)	(580)
Средства в других банках		(2,964)	272
Кредиты клиентам		(27,501)	(44,866)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		10	65,460
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(6,279)	(6,338)
Прочие активы		1,937	(489)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства других банков		(12,797)	10,528
Средства клиентов		50,572	(16,828)
Прочие обязательства		1,057	(34)
Чистый (отток) / приток денежных средств, полученных от операционной деятельности		(4,765)	11,277
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(218)	(1,768)
Выручка от реализации основных средств		51	36
Выручка от реализации активов, имеющихся для продажи		1,785	689
Выручка от реализации объектов инвестиционной собственности		9,297	-
Чистый отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		10,915	(1,043)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	2018 год	2017 год
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) финансовой деятельности			
Получение субординированных займов		8,007	8,007
Погашение субординированных займов		(9)	(8,110)
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг		79,030	5,279
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(65,651)	(6,962)
Погашение задолженности по финансовой аренде		(344)	(344)
Чистый (отток) денежных средств, использованных в финансовой деятельности		13,026	(2,130)
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(303)	236
Чистое увеличение /(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		18,873	8,340
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	31	28,924	20,584
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	31	47,797	28,924

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
 Председатель Правления

Минск
 10 мая 2019 года



Мостыко Н.Н.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 15 — 101 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 2018 году составила 254 человек (2017 – 240 человек).

Структура акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 представлена ниже:

	31 декабря 2018 года % от общего количества простых акций	31 декабря 2017 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 2018 и 2017 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

3. Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Характер и влияние изменений, обусловленных применением данных стандартов финансовой отчетности, описаны ниже.

В 2018 году также были впервые применены некоторые другие поправки к стандартам и разъяснения, которые не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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 вступил в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год, и соответственно не отражает требований МСФО (IFRS) 9. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

Определения бизнес-моделей, в рамках которых удерживается финансовый актив были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.

Если финансовый актив имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Переоцен- ка в соответст- вии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы					
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	25,356	-	25,356
Производные финансовые активы	ССЧПУ	ССЧПУ	19	-	19
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	5,010	(22)	4,988
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	101,438	(1,537)	99,901
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	ССЧПУ	ССЧПУ	6,924	-	6,924
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	Инвестиции, удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	6,698	(64)	6,634
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	825	(385)	440
Итого финансовые активы			146,270	(2,008)	144,262
Финансовые обязательства					
Средства других банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	15,054	-	15,054
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	104,474	-	104,474
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1,322	-	1,322
Субординированные займы	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	13,920	-	13,920
Привилегированные акции	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1,862	-	1,862
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	619	(98)	521
Итого финансовые обязательства			137,251	(98)	137,153

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Таким образом, в таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств (без учета налогового эффекта, который совокупно составил 477 тысяч рублей).

В таблице ниже приведены данные об эффекте от перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Накопленный убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	(9,120)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(1,433)
Накопленный убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	(10,553)

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

МСФО (IFRS) 15 заменяет МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и соответствующие разъяснения и, за некоторыми исключениями, применяется в отношении всех статей выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями. Для учета выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями, МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, и требует признания выручки в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

МСФО (IFRS) 15 требует, чтобы организации применяли суждение и учитывали все уместные факты и обстоятельства при применении каждого этапа модели в отношении договоров с покупателями. Стандарт также содержит требования к учету дополнительных затрат на заключение договора и затрат, непосредственно связанных с выполнением договора. Кроме того, стандарт требует раскрытия большого объема информации.

Банк принял решение применить МСФО (IFRS) 15, используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации, но это не оказало существенного влияния на Банк.

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. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. Данное разъяснение не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

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 недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

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 на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами условий перехода прав; классификация операций по выплатам на основе акций, предусматривающих возможность расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция должна классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, а не как операция с расчетами денежными средствами. При первом применении поправок организации не должны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Банк не осуществляет операции по выплатам на основе акций, предусматривающие возможность расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника. Следовательно, данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

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. Данные поправки не применимы к Банку.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиций по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции.

В поправках разъясняется, что организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестицию в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отдельно для каждой такой инвестиции при ее первоначальном признании.

Если организация, не являющаяся сама по себе инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимися инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может принять решение 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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

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 не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – исключение ряда краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были исключены, поскольку они выполнили свое предназначение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

Стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

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 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2019 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.

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.

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:

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

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.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыe 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь

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

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а финансовые активы и обязательства, не классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов признаются с использованием метода учета по дате заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке или продаже актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Классификация и последующая оценка финансовых инструментов: категории оценки

С 1 января 2018 года Банк классифицирует финансовые инструменты, используя следующие категории оценки:

- актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ);
- актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- актив, оцениваемый по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом и характеристик денежных потоков по активу.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков, в зависимости является ли целью Банка:

- только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).

Если неприменимы пункты выше, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям кредитного договора, то есть проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

На основании модели ожидаемых кредитных потерь Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ), либо до срока погашения, если он менее 12 месяцев от отчетной даты.

Если Банк выявляет значительный рост кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Определение значительного повышения кредитного риска

Применяя оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа.

Банк считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Определение дефолта

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней задолженности по основному долгу или процентам, а также иным видам задолженности (например, пеня);
- реструктуризации, вызванной финансовыми затруднениями заемщика, в течение предыдущих 12 месяцев до отчетной даты.

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

Модифицированные финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно, то в этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и в учете признается новый финансовый актив с одновременным проведением его классификации в соответствии с МСФО 9 (включая проведение тестирования денежных потоков с применением SPPI-теста). К факторам, приводящим к прекращению признания финансового актива, относятся изменение валюты финансового актива; изменение фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот; замена должника (контрагента) по договору.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым инструментам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок вследствие изменений ставки рефинансирования Национального банка, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки. К несущественной модификации также относятся изменение срока договора, изменение периодичности выплат основного долга и процентов.

Банк в рамках деятельности по управлению кредитным риском пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта.

Банк признает прибыль или убыток от модификации, рассчитанные на основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, в отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения. В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента его первоначального признания, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Прогнозная информация

Банк включает прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования, такими как Национальный банк, Министерство экономики, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Реклассификации финансовых активов

Реклассификация финансовых активов производится исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк должен реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы, при этом оценка реклассифицированного финансового актива производится с даты реклассификации перспективно, ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе.

Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, используемые Банком, включают в себя форвардные контракты и свопы с иностранной валютой. Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности.

Банк не осуществляет операций хеджирования и не классифицирует производные финансовые инструменты как инструменты хеджирования, поскольку Банк формально не определяет и не документирует стратегию хеджирования, а также не осуществляет оценку его эффективности в целях применения специальных правил по учету хеджирования.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Средства в других банках

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

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.

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, 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. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются за вычетом резерва под обесценение.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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. Данные ценные бумаги отражаются, за вычетом резерва под обесценение.

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозную информацию о возможных будущих событиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах Банк не рассматривал бы;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы.

Первоначально-обесцененные активы (РОСІ активы)

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (РОСІ) – финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными на момент первоначального признания.

К РОСІ-активам относятся следующие активы:

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

- актив, возникший при прекращении признания финансового актива по причине существенной модификации условий договоров в рамках реструктуризации кредитно-обесцененных финансовых активов;
- приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы;

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

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

При первоначальном признании РОСІ-активов (как правило, это созданные активы) определяется справедливая стоимость таких кредитов на основании денежных потоков, которые, как ожидается, будут получены Банком в результате получения потоков денежных средств и/или реализации залогового обеспечения.

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

Сумма, отражающая положительные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок, признается как прибыль от обесценения, даже если сумма этих изменений больше той величины, если таковая имеется, которая ранее была признана в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Проценты по РОСІ-активам начисляются по ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска, определенной на момент первоначального признания актива, на амортизированную стоимость.

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

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

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии – в общем случае, как резерв;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

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.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

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.

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

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.

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

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 – 1,7 — 11%;
- транспортные средства – 11,11 — 14,29%;
- офисное и компьютерное оборудование – 10 — 20%;
- прочие основные средства – 5 — 25%;
- сейфы и прочее инженерное оборудование (включены в прочие основные средства) – 2 — 3%.

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

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 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

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 использования актива или срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 несения 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.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом коэффициента кредитной конверсии, на индивидуальной или коллективной основе.

Обязательства кредитного характера первоначально учитываются по справедливой стоимости, подтвержденной суммой 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 2018 и 2017 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 2018 года	2.1598	2.4734	3.1128

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».

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

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.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредиту.

Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по кредиту с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

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. Основной принцип группировки кредитов для определения вероятности дефолта для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Будущие потоки денежных средств в группе кредитов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка (что необязательно является показателем будущих потерь), а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых и прогнозных данных. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 4,496 тысяч белорусских рублей в 2018 году и 4,852 тысячи белорусских рублей в 2017 году.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости, классифицированных как инвестиционная собственность, в 2018 и 2017 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 Банк проводит операции со связанными сторонами. Финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Все операции со связанными сторонами осуществляются на условиях аналогичных условиям по сделкам, совершаемым с независимыми сторонами. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 37.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

6. Условия ведения деятельности

Годовая инфляция в 2018 году в потребительском секторе составила 5,64%, что выше уровня, сложившегося в 2017 году, когда годовая инфляция упала до исторически минимальной за календарный год. Среднегодовая инфляция, наоборот, снизилась с предыдущего года, составив 4,9%, став исторически минимальным годовым показателем. В целом, потребительская инфляция в Республике Беларусь на протяжении двух лет держится на минимальном в истории уровне.

Причина низкой инфляции в 2017–2018 годах заключается в жесткой денежно-кредитной политике в Республике Беларусь, создавшей финансово-курсовую стабильность в стране. Однако после достижения исторически минимальных годовых значений инфляции в июле 2018 года, рост цен в потребительском секторе ускорился, чему способствовали как глобальное удорожание нефти, так и некоторое ослабление национальной валюты.

Средневзвешенный курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к российскому рублю в январе — декабре 2018 года сложился на уровне 3,2417 рубля за 100 российских рублей; к доллару США — 2,0402 рубля за 1 доллар США, к евро — 2,4008 рубля за 1 евро.

С учетом складывающейся инфляции ставка рефинансирования была сохранена на уровне 10% годовых (действует с 27 июня 2018 года). Не изменились значения ставок по постоянно доступным операциям поддержки и изъятия ликвидности — 11,5% и 8%, годовых соответственно.

Среднемесячная ставка однодневного межбанковского рынка в декабре 2018 года составила 10,82% годовых (против 9,71% годовых в декабре 2017 года). Уровень процентных ставок в экономике обеспечивал спрос на кредиты в объемах, не создающих риски для ценовой стабильности и соответствующих уровню деловой активности в стране.

Годовой прирост требований банков Республики Беларусь и ОАО «Банк развития Республики Беларусь» к экономике в декабре 2018 года составил 14,8%, в том числе: в национальной валюте — 19,2 %, в иностранной валюте в долларовом эквиваленте — 1,1%.

В то же время динамика процентных ставок обеспечивала привлекательность сбережений в национальной валюте. В декабре 2018 года срочные рублевые вклады (депозиты) населения выросли на 20% в годовом выражении (18,3% — в сентябре 2018 г.).

Ситуация на внутреннем валютном рынке в конце 2018 года характеризовалась формированием чистого предложения иностранной валюты, главным образом, за счет операций банков-резидентов и нерезидентов. При этом на фоне роста волатильности обменного курса национальной валюты население снизило продажу валюты, увеличив покупку.

Динамика денежного предложения в 2018 году обеспечивала поддержание ценовой стабильности и не оказывала сдерживающего влияния на деловую активность. Монетарные условия оцениваются близкими к нейтральным.

Прирост средней широкой денежной массы в годовом выражении в декабре 2018 года составил 8,1% при установленном параметре в 9-12 %.

Принимаемые меры в рамках дедолларизации экономики способствовали снижению доли валютной составляющей в структуре денежного агрегата. В декабре 2018 года валютная составляющая снизилась до 62% (в декабре 2017 года — 66,2%).

Темп роста ВВП Республики Беларусь по итогам 2018 года составил 3%, несмотря на то, что в течение года он был намного выше (по итогам первого квартала 2018 года рост ВВП составлял 5,1%, по итогам первого полугодия показатель снизился до 4,5%). По прогнозам Министерства экономики Республики Беларусь, рост ВВП Республики Беларусь по итогам 2018 года должен был составить 3,9–4,1%. Согласно подписанным Президентом Республики Беларусь в начале 2018 года задачам социально-экономического развития Беларуси на год рост ВВП прогнозировался на 3,5%.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

Государственный долг Республики Беларусь на 1 января 2019 года составил 45,4 млрд. рублей и увеличился по сравнению с началом 2018 года на 3,2 млрд. рублей, или на 7,6%. Внешний государственный долг по состоянию на 1 января 2019 года составил 16,9 млрд. долларов США, увеличившись с начала года на 0,2 млрд. долларов США (с учетом курсовых разниц), или на 1,0%. Внутренний государственный долг по состоянию на 1 января 2019 года составил 8,9 млрд. рублей, уменьшившись с начала года на 0,3 млрд. рублей (с учетом курсовых разниц), или на 3,1%.

За 2018 год размещено внутренних валютных государственных облигаций для юридических и физических лиц на сумму 529,5 млн. долларов США. Погашено валютных и рублевых государственных облигаций для юридических и физических лиц на сумму 864,9 млн. долларов США и 123,4 млн. рублей.

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

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	27,718	21,337
Наличные денежные средства	9,014	4,019
Итого денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	36,732	25,356

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.

8. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2018 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Приобретае- мая валюта	Сумма приобретаемой валюты	Активы	Обязательства
Сделки своп с иностранной валютой				
USD/EUR	USD	8,179	17	-
RUB/ EUR	RUB	4,715	15	-
Итого производные финансовые инструменты		12,894	32	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	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	-

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

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 2018 года производные финансовые активы представлены сделками с ПАО "ТРАНСКАПИТАЛБАНК", не имеющим рейтинга, присвоенного международным рейтинговым агентством Fitch Ratings.

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.

9. Средства в других банках

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Ностро счета	13,270	4,519
Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	698	491
Кредиты, предоставленные банкам по соглашениям обратного РЕПО	2,784	-
Итого средства в других банках	16,752	5,010
Резерв под обесценение	(105)	-
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	16,647	5,010

По состоянию на 31 декабря 2018 годов депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств, представляли собой гарантийные депозиты под операции с платежными карточками и взнос в гарантийный фонд валютного рынка ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа". По состоянию на 31 декабря 2017 годов депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств, представляли собой гарантийные депозиты под операции с платежными карточками.

(а) Кредитное качество средств в других банках

Анализ кредитного качества средств в других банках, некоторые из которых классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международным рейтинговым агентством Fitch Ratings, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в следующей таблице:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Ностро счета	Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	Кредиты, предоставлен- ные другим банкам по соглашениям обратного РЕПО	Итого
BB+	432	-	-	432
B	6,191	598	2,784	9,573
BB-	12	-	-	12
Без рейтинга	6,635	100	-	6,735
Итого средства в других банках	13,270	698	2,784	16,752

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Ностро счета	Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	Кредиты, предоставлен- ные другим банкам по соглашениям обратного РЕПО	Итого
Резерв под обесценение	(39)	(13)	(53)	(105)
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	13,231	685	2,731	16,647

Анализ кредитного качества средств в других банках в соответствии с классификацией по модели ожидаемых кредитных убытков, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в следующей таблице:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок - необесцененные	Период потерь на весь срок - обесцененные	Итого
Ностро счета	13,270	-	-	13,270
Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	698	-	-	698
Кредиты, предоставленные банкам по соглашениям обратного РЕПО	2,784	-	-	2,784
Итого средства в других банках	16,752			16,752
Резерв под обесценение	(105)	-	-	(105)
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	16,647	-	-	16,647

Анализ кредитного качества средств в других банках 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
BB+	68	-	68
B	7	-	7
B-	2,821	491	3,312
ССС	16	-	16
Без рейтинга	1,607	-	1,607
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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов средства в других банках без рейтинга представлены ресурсами, размещенными в белорусских банках и банках-нерезидентах с хорошей репутацией.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

(б) Движение резерва под обесценение средств в других банках

Движение резерва под обесценение средств в других банках в 2018 и 2017 годах представлено ниже (данные сравнительного периода представлены в соответствии с МСФО (IFRS) 39):

В тысячах белорусских рублей	2018 год			2017 год	
	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок - необесцененные	Период потерь на весь срок - обесцененные	Итого	Итого
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	22	-	-	22	-
Начисление за год	131	-	-	131	-
Списание	(48)	-	-	(48)	-
Остаток на 31 декабря	105	-	-	105	-

(в) Концентрация средств в других банках

По состоянию на 31 декабря 2018 у Банка были остатки средств одного банка, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2018 составляла 5,024 тысячи рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31 декабря 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями Национального банка Республики Беларусь, номинированными в долларах США со сроком погашения в диапазоне с июля по ноябрь 2019 года и процентной ставкой в диапазоне с 3,8368 по 3,8961% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями Национального банка Республики Беларусь, номинированными в долларах США со сроком погашения в декабре 2018 года и процентной ставкой 2,6294% годовых.

Максимальный кредитный риск по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, равен их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

11. Кредиты клиентам

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты корпоративным клиентам	101,744	76,584
Кредиты физическим лицам	37,183	30,485
Итого кредиты клиентам	138,927	107,069
Резерв под обесценение	(5,739)	(5,631)
Итого кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	133,188	101,438

(а) Качество кредитов клиентам

Анализ кредитного качества кредитного портфеля в соответствии с классификацией по модели ожидаемых кредитных убытков, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в следующей таблице:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок - необесцененные	Период потерь на весь срок - обесцененные	Итого
Кредиты корпоративным клиентам	19,386	82,358	-	101,744
Резерв под обесценение	(733)	(2,705)	-	(3,438)
Кредиты корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	18,653	79,653	-	98,306
Кредиты физическим лицам	8,783	28,400	-	37,183
Резерв под обесценение	(348)	(1,953)	-	(2,301)
Кредиты физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	8,435	26,447	-	34,882
Итого кредиты клиентам	27,088	106,100	-	133,188

Анализ качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в следующей таблице:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные индивидуально кредиты			
Standard	6,925	32,079	39,004
Watch	3,509	570	4,079
Substandard	3	722	725
Doubtful	103	520	623
Loss	114	415	529
Итого непросроченных и необесцененных индивидуально кредитов	10,654	34,306	44,960

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Индивидуально обесцененные кредиты			
Непросроченные	85,533	2,745	88,278
Просроченные менее 1 месяца	5,557	57	5,614
Просроченные от 1 до 3 месяцев	-	25	25
Просроченные от 3 до 6 месяцев	-	50	50
Итого индивидуально обесцененных кредитов	91,090	2,877	93,967
Итого кредиты клиентам	101,744	37,183	138,927
Резерв под обесценение	(3,438)	(2,301)	(5,739)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	98,306	34,882	133,188

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	-	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	-	74	74
Просроченные от 1 до 3 месяцев	-	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**

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 допускаявшим 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.

(б) Движение резерва под обесценение кредитов клиентам

Движение резерва под обесценение по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлено следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок - необесцененные	Период потерь на весь срок - обесцененные	Итого
Кредиты корпоративным клиентам				
Резерв под обесценение на 1 января	334	4,149	-	4,483
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	55	677	-	732
Уменьшение за год	478	(2,281)	-	(1,803)
Списание	(161)	-	-	(161)
Восстановление прошлых лет	27	160	-	187
Резерв под обесценение на 31 декабря	733	2,705	-	3,438
Кредиты физическим лицам				
Резерв под обесценение на 1 января	149	999	-	1,148
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	-	805	-	805
Начисление за год	88	134	-	222
Списание	(31)	(789)	-	(820)
Восстановление прошлых лет	142	804	-	946
Резерв под обесценение на 31 декабря	348	1,953	-	2,301
Итого резерв под обесценение на 31 декабря	1,081	4,658	-	5,739

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

Движение резерва под обесценение по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлено следующим образом (данные сравнительного периода представлены в соответствии с МСФО (IFRS) 39):

<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

(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.

Анализ кредитов клиентов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Сумма кредита	Резерв под обесценение	Расчетный резерв под обесценение без учета обеспечения
Кредиты корпоративным клиентам			
Недвижимость	38,133	1,557	3,591
Поручительство	32,595	1,041	1,413
Прочие залоги	26,259	514	901
Гарантийный депозит денег	871	4	43
Страхование риска невозврата кредита	73	-	-
Необеспеченные кредиты	3,813	322	305
Итого кредиты корпоративным клиентам	101,744	3,438	6,253
Кредиты физическим лицам			
Поручительство	1,508	124	118
Прочие залоги	7,384	289	214
Необеспеченные кредиты	28,291	1,888	1,835
Итого кредиты физическим лицам	37,183	2,301	2,167
Итого кредиты клиентам	138,927	5,739	8,420

**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
Поручительство	27,469	1,023	2,786
Прочие залоги	11,419	332	854
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

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).

(2) Анализ кредитов клиентам по отраслям экономики

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Физические лица	37,183	30,485
Торговля	44,327	24,220
Операции с недвижимостью	27,040	27,425
Лизинг	14,964	9,139
Промышленность и прочие виды деятельности материального производства	5,798	6,989
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1,264	828
Транспорт	992	2,570
Строительство	484	41
Прочее	6,875	5,372
Итого кредиты клиентам	138,927	107,069
Резерв под обесценение	(5,739)	(5,631)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	133,188	101,438

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

(д) Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было семь заемщиков с суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма кредитов данных заемщиков на 31 декабря 2018 года составила 36,754 тысячи рублей.

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.

(е) Максимальный кредитный риск

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

12. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Государственные долгосрочные облигации Республики Беларусь	7,334	6,698
Резерв под обесценение	(70)	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,264	6,698

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены государственными долгосрочными облигациями Республики Беларусь, номинированными в долларах США.

Анализ кредитного качества ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с классификацией по модели ожидаемых кредитных убытков, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в следующей таблице:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок - необесцененные	Период потерь на весь срок - обесцененные	Итого
Государственные долгосрочные облигации Республики Беларусь	7,334	-	-	7,334
Резерв под обесценение	(70)	-	-	(70)
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	7,264	-	-	7,264

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

Движение резерва под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 года соответственно, представлено следующим образом (данные сравнительного периода представлены в соответствии с МСФО (IFRS) 39):

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2018 год			2017 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок - необесцененные	Период потерь на весь срок - обесцененные	Итого	Итого
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	64	-	-	64	-
Начисление за год	6	-	-	6	-
Остаток на 31 декабря	70	-	-	70	-

Максимальный кредитный риск по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, равен их чистой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

13. Инвестиционная собственность

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2018 год	2017 год
Остаток на 1 января	10,837	10,818
Приобретение	-	-
Перевод из основных средств	-	19
Перевод в основные средства	(1,660)	-
Реализация	(9,177)	-
Остаток на 31 декабря	-	10,837

В 2018 году из состава инвестиционной недвижимости в основные средства были переведены объекты на сумму 1,660 тысяч белорусских рублей, реализовано инвестиционной собственности на 9,177 тысяч белорусских рублей. Первоначальное признание объектов инвестиционной собственности осуществлялось по стоимости приобретения. В 2017 году в состав инвестиционной недвижимости переведены объекты недвижимости на сумму 19 тысяч белорусских рублей, которые было решено использовать для сдачи в аренду. Подходы Банка к оценке справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности изложены в Примечании 35.

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>	2018 год	2017 год
Арендный доход, полученный от инвестиционной собственности	510	685
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техобслуживание), относящиеся к инвестиционной собственности, приносящей арендный доход	(350)	(412)
Чистая прибыль от инвестиционной собственности	160	273

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

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

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	5	61
Итого платежи к получению по операционной аренде	5	61

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.

14. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 2018 года	11,115	212	1,310	1,227	813	14,677
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2018 года	12,006	462	3,600	1,603	813	18,484
Поступления	-	-	-	-	417	417
Перевод между группами	14	-	171	590	(775)	-
Перевод из инвестиционной собственности	1,661	-	-	-	-	1,661
Выбытия	(34)	-	(109)	(24)	-	(167)
Остаток на 31 декабря 2018 года	13,647	462	3,662	2,169	455	20,395
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2018 года	891	250	2,290	376	-	3,807
Начисление за год	223	36	299	144	-	702
Накопленная амортизация по выбытиям	(1)	-	(101)	(24)	-	(126)
Остаток на 31 декабря 2018 года	1,113	286	2,488	496	-	4,383
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	12,534	176	1,174	1,673	455	16,012

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года в эксплуатации у Банка находились полностью самортизированные объекты основных средств на сумму 1,913 тысяч белорусских рублей, нематериальные активы на сумму 123 тысячи белорусских рублей (на 31 декабря 2017 года – 1,357 тысяч белорусских рублей и 117 тысяч белорусских рублей соответственно).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

15. Прочие активы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие нефинансовые активы		
Активы, переданные Банку в погашение задолженности	470	501
Авансовые платежи	157	237
Предоплаты по налогам (кроме налога на прибыль)	123	239
Предоплаты по капитальным вложениям	33	126
Прочее	3	10
Итого прочие нефинансовые активы	786	1,113
Прочие финансовые активы		
Расчеты с покупателями	6,119	184
Начисленный комиссионный доход и неустойки	853	892
Дебиторская задолженность по возврату государственных пошлин	178	195
Прочая дебиторская задолженность	172	155
Итого прочие финансовые активы	7,322	1,426
Резерв под обесценение	(999)	(601)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	6,323	825
Итого прочие активы	7,109	1,938

(а) Кредитное качество прочих финансовых активов

Анализ кредитного качества прочих финансовых активов в соответствии с классификацией по модели ожидаемых кредитных убытков, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в следующей таблице:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок - необесцененные	Период потерь на весь срок - обесцененные	Итого
Расчеты с покупателями	1,140	4,979	-	6,119
Начисленный комиссионный доход и неустойки	-	853	-	853
Дебиторская задолженность по возврату государственных пошлин	-	178	-	178
Прочая дебиторская задолженность	-	172	-	172
Итого прочие финансовые активы	1,140	6,182	-	7,322
Резерв под обесценение	(33)	(966)	-	(999)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	1,107	5,216	-	6,323

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

Анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 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	838	141	-	169	1,148
Просроченные, но необесцененные прочие финансовые активы					
Просроченные менее 1 месяца	5	7	-	1	13
Просроченные от 1 до 3 месяцев	2	10	-	1	13
Просроченные от 3 до 6 месяцев	2	10	-	-	12
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	6	10	-	1	17
Итого просроченные, но необесцененные прочие финансовые активы	15	37	-	3	55
Индивидуально обесцененные прочие финансовые активы					
Непросроченные	-	-	6,119	-	6,119
Итого индивидуально обесцененные прочие финансовые активы	-	-	6,119	-	6,119
Итого прочие финансовые активы	853	178	6,119	172	7,322
Резерв под обесценение	(576)	(150)	(198)	(75)	(999)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	277	28	5,921	97	6,323

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

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 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	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

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 2018 года в составе прочих финансовых активов числится непросроченная задолженность покупателей капитальных строений (объектов из состава инвестиционной собственности и активов, предназначенных для продажи).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

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.

(б) Движение резерва под обесценение по прочим финансовым активам

Движение резерва под обесценение по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2018 и 2017 годов соответственно, представлено следующим образом (данные сравнительного периода представлены в соответствии с МСФО (IFRS) 39):

В тысячах белорусских рублей	2018 год			2017 год	
	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок - необесцененные	Период потерь на весь срок - обесцененные	Итого	Итого
Остаток на 1 января	-	601	-	601	480
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	-	385	-	385	-
Начисление за год	33	84	-	117	121
Списание	-	(104)	-	(104)	-
Остаток на 31 декабря	33	966	-	999	601

16. Активы, предназначенные для продажи

В тысячах белорусских рублей	2018 год	2017 год
Остаток на 1 января	1,745	-
Перевод из запасов	-	2,201
Реализация	(1,745)	(456)
Остаток на 31 декабря	-	1,745

По состоянию на 31 декабря 2018 года имущество, классифицированное в состав активов, предназначенных для продажи, было реализовано. 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.

17. Средства других банков

В тысячах белорусских рублей	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты других банков	2,784	15,010
Корреспондентские счета других банков	37	44
Итого средства других банков	2,821	15,054

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют остатки средств банков-контрагентов, представляющие значительную концентрацию. 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.

18. Средства клиентов

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица		
Срочные депозиты	102,073	58,195
Текущие счета	25,553	18,806
Итого средства юридических лиц	127,626	77,001
Физические лица		
Срочные депозиты	25,989	22,259
Текущие счета/счета до востребования	5,332	5,214
Итого средства физических лиц	31,321	27,473
Итого средства клиентов	158,947	104,474

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Физические лица	31,321	27,473
Промышленность и прочие виды деятельности материального производства	34,914	26,459
Недвижимость	34,376	15,408
Торговля	26,087	15,857
Страхование	8,165	4,184
Транспорт	4,608	2,140
Строительство	4,547	5,928
Информационно-вычислительное и техническое обслуживание	1,050	555
Некоммерческие организации	656	921
Рекламная деятельность	364	788
Образование и научная деятельность	359	175
Здравоохранение и физическая культура	345	232
Лизинг	298	778
Связь и телекоммуникации	30	45
Издательская деятельность	25	118
Прочие	11,802	3,413
Итого средства клиентов	158,947	104,474

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов у Банка были остатки средств пяти и двух клиентов, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2018 и 2017 годов составляла 61,307 и 25,593 тысячи рублей, соответственно.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены облигациями четвертого – седьмого выпусков в белорусских рублях и долларах США со сроками погашения в 2020 и 2021 годах. Держателями облигаций являются юридические лица.

№ выпуска	Срок погашения	Валюта выпуска	Процентная ставка
4	18.09.2020	белорусский рубль	8,5%
5	05.10.2020	доллары США	4,5%
6	06.08.2021	белорусский рубль	11,5%
7	15.11.2021	белорусский рубль	11,5%

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.

20. Прочие обязательства

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисления по налогам, за исключением налога на прибыль	1,007	88
Доходы будущих периодов	223	126
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	45	39
Итого прочие нефинансовые обязательства	1,275	253
Прочие финансовые обязательства		
Резерв по неоплаченным отпускам и иные обязательства по выплате вознаграждения персоналу	110	123
Задолженность перед поставщиками	62	86
Резерв по обязательствам кредитного характера	42	209
Задолженность по финансовой аренде	-	127
Прочие	805	74
Итого прочие финансовые обязательства	1,019	619
Итого прочие обязательства	2,294	872

Движение резерва по обязательствам кредитного характера представлено в Примечании 32.

21. Субординированные займы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Субординированный заем от ООО «Спидстер-М»	8,723	5,958
Субординированный заем от ООО «Дикрис»	6,528	7,962
Итого субординированные займы	15,251	13,920

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

В январе 2017 года ЕБРР уступил права требования по соглашению о субординированном кредите резиденту ООО «Спидстер-М». Сумма субординированного кредита составляет 4,009 тысяч долларов США, процентная ставка установлена плавающая исходя из ставки 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 2018 года	31 декабря 2017 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	968	760
Итого привилегированные акции	2,070	1,862

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.

Годовым Общим собранием акционеров Банка 26 мая 2019 году (протокол от 26.03.2019 №01) было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям по результатам 2013-2018 гг.

23. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов уставный капитал был представлен следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 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 2018 и 2017 годах Банк не проводил новых выпусков акций. Номинальная стоимость акции на 2018 и 2017 год составляет 0,160 (ноль белорусских рублей 16 копеек).

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли, принадлежащей акционерам – держателям обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении. Разводненную прибыль на акцию Банк не определял, т.к. у Банка отсутствуют финансовые инструменты с потенциальным разводняющим эффектом.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

	2018 год	2017 год
Прибыль за период, принадлежащая акционерам, рублей	158,000	3,675,000
Средневзвешенное количество простых акций в обращении, штук	120,791,295	120,791,295
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	0,0013	0,0304

24. Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2018 год	2017 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	15,873	12,315
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	378	2,430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	297	779
Средства в других банках	106	139
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	59	78
Итого процентные доходы	16,713	15,741
Процентные расходы		
Средства клиентов	(5,817)	(5,461)
Субординированные займы	(1,254)	(1,367)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(590)	(26)
Средства других банков	(235)	(497)
Привилегированные акции	(189)	(188)
Финансовая аренда	-	(66)
Средства Национального банка Республики Беларусь	(69)	-
Прочее	(2,271)	(1)
Итого процентные расходы	(10,425)	(7,606)
Чистые процентные доходы	6,288	8,135

Процентные доходы включают процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам в сумме 15,208 тысяч белорусских рублей за 2018 год и в сумме 8,525 тысяч белорусских рублей за 2017 год.

25. Комиссионные доходы и расходы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	2,831	2,214
Комиссии по операциям с иностранной валютой	11	27
Прочие	99	533
Итого комиссионные доходы	2,941	2,774
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям и операциям с банковскими карточками	(803)	(628)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(114)	(42)
Прочие	(82)	(122)
Итого комиссионные расходы	(999)	(792)
Чистые комиссионные доходы	1,942	1,982

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

26. Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2018 год	2017 год
Доходы по сделкам своп с другими банками	30	143
Итого чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	30	143

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

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2018 год	2017 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1,263	1,814
Чистые доходы / (расходы) от переоценки активов и обязательств	902	(75)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2,165	1,739

В течение 2018 года девальвация белорусского рубля против доллара США и евро составила 9,5% и 5,0%, соответственно (2017 г.: 0,7% и 15,2% соответственно). По отношению к российскому рублю в 2018 году белорусский рубль снизился на 9,2% (2017 г.: на 5,7%).

Чистые доходы / (расходы) по операциям с ценными бумагами

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2018 год	2017 год
Доходы по операциям с ценными бумагами	42	465
Расходы по операциям с ценными бумагами	(14)	(584)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с ценными бумагами	28	(119)

28. Прочие доходы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2018 год	2017 год
Доход от операционной аренды	510	685
Штрафы и пени полученные	494	411
Доходы от продажи имущества	(84)	236
Прочие	238	136
Итого прочие доходы	1,158	1,468

29. Операционные расходы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2018 год	2017 год
Затраты на персонал	(4,251)	(3,387)
Налоги, кроме налога на прибыль	(1,952)	(489)
Отчисления в Фонд социальной защиты населения	(1,408)	(1,122)
Затраты на программное обеспечение	(882)	(728)
Управленческие расходы	(815)	(583)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(709)	(681)
Коммуникационные и информационные услуги	(603)	(464)
Профессиональные услуги (консультационные, аудиторские, юридические, прочие)	(332)	(358)
Ремонт и обслуживание	(307)	(281)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2018 год	2017 год
Реклама и маркетинг	(294)	(313)
Арендные платежи	(277)	(278)
Спонсорская помощь	(210)	(214)
Офисные расходы	(160)	(213)
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	(159)	(170)
Охрана	(105)	(88)
Затраты на доставку и инкассацию	(48)	(63)
Прочие	(597)	(665)
Итого операционные расходы	(13,109)	(10,097)

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 2018 и 2017 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>	2018 год	2017 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	(367)	(231)
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	(477)	-
Расходы по отложенному налогу на прибыль	1,137	1,682
Расходы по налогу на прибыль	293	1,451

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:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	1 января 2017 года	Признано в составе прибыли или убытка в 2017 году	31 декабря 2017 года	Эффект применения МСФО (IFRS) 9	Согласно МСФО (IFRS) 9 2017 год	Признано в составе прибыли или убытка в 2018 году	Признано в составе прочего совокупного дохода в 2018 году	31 декабря 2018 года
Вычитаемые временные разницы:								
Средства в банках	-	-	-	5	5	17	-	22
Кредиты клиентам	518	111	629	384	1,013	(368)	-	645

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	1 января 2017 года	Признано в составе прибыли или убытка в 2017 году	31 декабря 2017 года	Эффект приме- нения МСФО (IFRS) 9	Соглас- но МСФО (IFRS) 9 2017 год	Признано в составе прибыли или убытка в 2018 году	Признано в составе прочего совокуп- ного дохода в 2018 году	31 декабря 2018 года
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	16	16	1	-	17
Основные средства и нематериальные активы	835	135	970	-	970	(388)	16	598
Прочие активы и обязательства	148	(117)	31	72	103	855	-	958
Активы для продажи	-	69	69	-	69	(69)	-	-
Итого отложенный налоговый актив	1,501	198	1,699	477	2,176	48	16	2,240
Налогооблагаемые временные разницы:								
Кредиты банкам и клиентам	(1)	-	(1)	-	(1)	1	-	-
Инвестиционная собственность	(434)	(122)	(556)	-	(556)	556	-	-
Начисленные доходы	(129)	(78)	(207)	-	(207)	30	-	(177)
Прочие активы и обязательства	-	(25)	(25)	-	(25)	25	-	-
Субординированный займ	(1,709)	1,709	-	-	-	-	-	-
Итого отложенное налоговое обязательство	(2,273)	1,484	(789)	-	(789)	612	-	(177)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/ актив	(772)	1,682	910	477	1,387	660	16	2,063

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами по налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	(135)	2,224
Налог на прибыль по законодательно установленной ставке	(34)	556
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Льготы по налогообложению	(226)	(802)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	281	551
Налоговый эффект восстановления инвестиционного вычета	1	-
Эффект изменения налоговой базы основных средств и нематериальных активов, вызванного переоценкой, проводимой по белорусским правилам бухгалтерского учета	-	(47)
Эффект потери налоговой базы активов и обязательств	(315)	(1,709)
Расходы по налогу на прибыль	(293)	(1,451)

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 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	36,732	25,356
Нostro счета	13,231	4,519
За вычетом обязательного резерва в Национальном банке Республики Беларусь	(2,166)	(951)
Итого денежные средства и их эквиваленты	47,797	28,924

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 2018 и 2017 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 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	28	30
Итого обязательства по операционной аренде	28	30

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 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	7,279	10,627
Гарантии выданные	8,449	4,252
Итого обязательства кредитного характера	15,728	14,879
Резерв по обязательствам кредитного характера	(42)	(209)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	15,686	14,670

Движение резерва по обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлено следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2018 год	2017 год
Резерв по обязательствам кредитного характера		
Остаток на 1 января	209	84
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	(98)	-
(Восстановление) / начисление за год	(67)	146
Реклассификация комиссии	(2)	(21)
Остаток на 31 декабря	42	209

33. Управление капиталом

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

Требованием Национального банка Республики Беларусь в отношении минимального размера нормативного капитала, рассчитанного исходя из учетных записей, подготовленных в соответствии с белорусским законодательством, для банков является поддержание размера нормативного капитала на минимальном уровне 45 миллионов белорусских рублей с ежеквартальной корректировкой на величину индекса потребительских цен. Нормативное значение нормативного капитала на 1 января 2019 года составило 55,39 миллионов белорусских рублей. Фактическое значение нормативного капитала Банка на 1 января 2019 года в соответствии с белорусским законодательством составило 60,17 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 2018 и 2017 годов в составе капитала по национальным правилам бухгалтерского учета был отражен резервный фонд в размере 5,615 тысяч белорусских рублей и 1,174 тысячи 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 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал I уровня	38,180	32,602
Капитал II уровня	21,987	23,546
Итого капитал	60,167	56,148
Общая сумма взвешенных по риску активов	195,034	150,567
Норматив достаточности капитала (%)	30.849	37.292

**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 2018 года	31 декабря 2017 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	46,974	46,974
Непокрытый убыток	(10,395)	(9,120)
Нематериальные активы	(2,124)	(1,994)
Итого капитал первого уровня	34,455	35,860
Капитал второго уровня		
Субординированные займы	15,251	13,920
Привилегированные акции	2,070	1,862
Резерв переоценки основных средств	1	49
Итого капитал второго уровня	17,322	15,831
Итого капитал	51,777	51,691
Общая сумма взвешенных по риску активов	194,445	152,416
Норматив достаточности капитала (%)	26.6	33.9

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 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 2018 и 2017 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

В Банке организована эффективная система риск-менеджмента в соответствии с международными требованиями и стандартами, включающая в себя управление рисками, присущими банковской деятельности, с учетом фактора существенности – критерия, характеризующего степень влияния определенного вида банковского риска на финансовую устойчивость Банка.

Безусловно существенными рисками Банк признает следующие виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, валютный риск, товарный риск, операционный риск, стратегический риск, репутационный риск. Другие виды банковских рисков (рыночные риски: фондовый риск и процентный риск торгового портфеля; страновой риск) признаются Банком в качестве существенных при достижении ими определенных параметров в результате деятельности Банка в том или ином периоде своего развития, либо они могут быть признаны таковыми на основании мотивированного суждения. Риск концентрации рассматривается Банком, как составная часть соответствующих безусловно существенных рисков Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

Банк оценивает риски на стадии предварительного, текущего и последующего контроля, а также определяет органы управления, структурные подразделения и должностных лиц, ответственных за управление рисками.

Системы управления видами банковского риска, которые Банк признал для себя существенными, включая определения, цели, задачи, этапы, процедуры, участников управления, а также подходы к стресс-тестированию, регулируются отдельными локальными правовыми актами.

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

Общая политика рисков предусматривает следующие стратегические цели управления рисками:

- 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

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.

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.

Целью управления кредитным риском является обеспечение максимальной сохранности активов на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, которое достигается на основе системного, комплексного подхода путем реализации следующих задач:

- разделение полномочий и ответственности между органами управления, комитетами, должностными лицами и подразделениями Банка в сфере управления кредитным риском;
- организация адекватной и соответствующей интересам Банка системы кредитования клиентов Банка; системы установления лимитов на операции кредитного характера, банки-контрагенты;
- организация системы справедливой оценки обеспечения по операциям кредитного характера;
- организация независимых первичной и вторичной экспертиз кредитных проектов и проектов лимитов на банки-контрагенты;
- организация эффективной претензионно-исковой работы и работы с просроченной задолженностью;

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ

- 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;
- организация системы стресс-тестирования;
- создание системы регулярного и своевременного информирования органов управления Банка и комитетов Банка об эффективности системы управления кредитным риском;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критических для Банка размеров (минимизацию риска).

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

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);
- 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 2018 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	36,732	-	-	36,732
Производные финансовые активы	-	-	32	32
Средства в других банках	9,700	4,520	2,427	16,647
Кредиты клиентам	133,188	-	-	133,188
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,264	-	-	7,264
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14,203	-	-	14,203
Прочие финансовые активы	6,323	-	-	6,323
Итого финансовые активы	207,410	4,520	2,459	214,389
Обязательства				
Средства других банков	2,789	-	32	2,821
Средства клиентов	153,477	3,162	2,308	158,947
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,223	-	-	15,223
Прочие финансовые обязательства	1,019	-	-	1,019
Субординированные займы	15,251	-	-	15,251
Привилегированные акции	2,070	-	-	2,070
Итого финансовые обязательства	189,829	3,162	2,340	195,331
Чистая балансовая позиция	17,581	1,358	119	

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
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,698	-	-	6,698
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	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)	

**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 (приемлемой) 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 прогнозирования денежных потоков Банка в краткосрочной перспективе;
- оценка уровня риска ликвидности и качества управления риском 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 по состоянию на 31 декабря 2017 года 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 %;
- *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%;
- *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;
- *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%.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк рассчитывает следующие показатели ликвидности:

- *Показатель покрытия ликвидности*, который рассчитывается как соотношение суммы высоколиквидных активов и чистого ожидаемого оттока денежных средств в течение ближайших 30 дней (минимальное допустимое значение норматива – 100%). На 31 декабря 2018 года данный норматив составил 195.5%,
- *Показатель чистого стабильного фондирования*, который рассчитывается как соотношение имеющегося в наличии и требуемого объема стабильного фондирования (минимальное допустимое значение норматива – 100%). На 31 декабря 2018 года данный норматив составил 122.9%.

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 2018 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	37	-	2,810	-	-	-	-	2,847
Средства клиентов	41,407	24,082	20,147	57,625	19,811	-	-	163,072
Прочие финансовые обязательства	1,022	4	4	4	-	-	-	1,034
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	255	402	679	17,926	-	-	19,262
Субординированные займы	117	224	345	697	5,494	20,161	-	27,038
Привилегированные акции	-	-	1,797	-	-	-	1,102	2,899
Обязательства кредитного характера	7,382	2,496	151	2,307	3,350	-	-	15,686
Итого потенциальных будущих выплат по непроизводным финансовым обязательствам	49,965	27,061	25,656	61,312	46,581	20,161	1,102	231,838
Производные финансовые инструменты, расчет по которым будет производиться на валовой основе								
Отток	-	-	-	-	-	-	-	-
Приток	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	49,965	27,061	25,656	61,312	46,581	20,161	1,102	231,838

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

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

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.

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:

Закрытое акционерное общество «Акционерный банк реконверсии и развития»
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

**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 2018 года
Активы									
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	34,566	-	-	-	-	-	-	2,166	36,732
Производные финансовые активы	32	-	-	-	-	-	-	-	32
Средства в других банках	13,186	-	2,763	-	-	-	-	698	16,647
Кредиты клиентам	5,255	26,591	23,060	20,928	56,546	383	425	-	133,188
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	91	-	7,173	-	-	-	7,264
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	14,203	-	-	-	-	14,203
Прочие финансовые активы	354	-	49	-	5,851	22	47	-	6,323
Итого финансовые активы	53,393	26,591	25,963	35,131	69,570	405	472	2,864	214,389
Обязательства									
Средства других банков	36	-	2,785	-	-	-	-	-	2,821
Средства клиентов	40,926	23,257	19,169	56,088	19,507	-	-	-	158,947
Прочие финансовые обязательства	1,019	-	-	-	-	-	-	-	1,019
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	255	80	-	14,888	-	-	-	15,223
Субординированные займы	113	-	-	-	-	15,138	-	-	15,251
Привилегированные акции	-	-	968	-	-	-	-	1,102	2,070
Итого финансовые обязательства	42,094	23,512	23,002	56,088	34,395	15,138	-	1,102	195,331
Разрыв ликвидности	11,299	3,079	2,961	(20,957)	35,175	(14,733)			
Совокупный ожидаемый разрыв ликвидности	11,299	14,378	17,339	(3,618)	31,557	16,824			

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	До востре- бования и менее	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
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	82	-	6,616	-	-	-	6,698
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	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			

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. Рыночный риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и товары, вызванного изменением курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами. Т.е. это риск изменения значений параметров рынка, таких как процентные ставки, курсы валют, цены акций или товаров, корреляция между различными параметрами рынка и изменчивость (волатильность) этих параметров. Банк рассматривает рыночный риск как совокупность валютного, товарного, процентного риска торгового портфеля и фондового рисков.

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

Валютный риск. Валютный риск – вид рыночного риска, характеризующий вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов 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 2018 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	31,103	1,298	1,301	3,030	-	36,732
Производные финансовые активы	32	-	-	-	-	32
Средства в других банках	98	6,346	8,856	1,320	27	16,647
Кредиты клиентам	53,418	56,301	22,395	1,074	-	133,188
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	7,264	-	-	-	7,264
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	14,203	-	-	-	14,203
Прочие финансовые активы	6,174	149	-	-	-	6,323
Итого финансовые активы	90,825	85,561	32,552	5,424	27	214,389
Обязательства						
Средства других банков	33	2,788	-	-	-	2,821
Средства клиентов	54,939	74,081	20,130	9,797	-	158,947
Прочие финансовые обязательства	205	190	620	-	4	1,019
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,255	1,968	-	-	-	15,223
Субординированные займы	-	15,251	-	-	-	15,251
Привилегированные акции	2,070	-	-	-	-	2,070
Итого финансовые обязательства	70,502	94,278	20,750	9,797	4	195,331
Открытая балансовая нетто-позиция	20,323	(8,717)	11,802	(4,373)	23	19,058
Требования по производным финансовым инструментам	-	8,179	-	4,715	-	12,894
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	(12,862)	-	-	(12,862)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	-	8,179	(12,862)	4,715	-	32
Итого открытая валютная позиция	20,323	(538)	(1,060)	342	23	

**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
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	6,698	-	-	-	6,698
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	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	

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

Банк предоставлял 59.9% (в 2017 году 54.3%) 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 2018 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 25%)
Укрепление доллара США на 20%	(108)	(81)
Ослабление доллара США на 10%	54	41
Укрепление Евро на 20%	(212)	(159)
Ослабление Евро на 10%	106	80
Укрепление российского рубля на 20%	68	51
Ослабление российского рубля на 10%	(34)	(26)
Укрепление прочих валют на 20%	5	4
Ослабление прочих валют на 10%	(2)	(2)

<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)

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.

Процентный риск банковского портфеля. Процентный риск банковского портфеля – вероятность возникновения у Банка потерь (убытков) от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Банка, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок.

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;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию процентного риска, разработка плана действий Банка в непредвиденных ситуациях, связанных с риском изменения процентной ставки.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

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

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	До востребования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2018 года							
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	9,325	26,591	25,914	35,131	63,719	383	161,063
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	39,645	23,512	23,002	56,088	34,395	15,138	191,780
Разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	(30,320)	3,079	2,912	(20,957)	29,324	(14,755)	(30,717)
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)

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 2018 и 2017 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	BYN	USD/EUR/ RUB	BYN	USD/EUR/ RUB
Активы				
Средства в других банках	-	497	-	82
Кредиты клиентам	1,343	-	1,003	-
Итого активы с плавающей процентной ставкой	1,343	497	1,003	82
Обязательства				
Субординированные займы	-	15,251	-	13,920
Итого обязательства с плавающей процентной ставкой	-	15,251	-	13,920

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

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:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 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%)
<i>В тысячах белорусских рублей</i>				
Увеличение на 1000 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в белорусских рублях	134	101	100	75
Уменьшение на 1000 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в белорусских рублях	(134)	(101)	(100)	(75)
Увеличение на 100 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в других валютах	(148)	(111)	(138)	(104)
Уменьшение на 100 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в других валютах	148	111	138	104

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 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные займы	Итого обязательства по финансовой деятельности
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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные займы	Итого обязательства по финансовой деятельности
Прочее	(35)	(162)	(197)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1,322	13,920	15,242
Поступление	79,030	-	79,030
Погашение	(65,651)	(9)	(65,660)
Курсовые разницы	188	1,320	1,508
Прочее	334	20	354
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	15,223	15,251	30,474

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.
- 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
 ОТЧЕТНОСТИ**

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

В тысячах белорусских рублей

31 декабря 2018 года	Примечания	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Производные финансовые активы	8	-	32	-	32
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10	-	14,203	-	14,203
31 декабря 2017 года	Примечания	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Производные финансовые активы	8	-	19	-	19
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10	-	6,924	-	6,924
Инвестиционная собственность	13	-	-	10,837	10,837

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 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 2018 и 2017 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Спра- ведливая стоимость	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Спра- ведливая стоимость
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	36,732	36,732	25,356	25,356
Производные финансовые активы	32	32	19	19
Средства в других банках	16,647	16,647	5,010	5,010
Кредиты клиентам	133,188	133,188	101,438	101,438
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,264	7,264	6,698	6,698
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14,203	14,203	6,924	6,924
Прочие финансовые активы	6,323	6,323	825	825
Итого финансовые активы	214,389	214,389	146,270	146,270
Обязательства				
Средства других банков	2,821	2,821	15,054	15,054
Средства клиентов	158,947	158,947	104,474	104,474
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,223	15,223	1,322	1,322
Прочие финансовые обязательства	1,019	1,019	619	619
Субординированные займы	15,251	7,258	13,920	6,878
Привилегированные акции	2,070	2,070	1,862	1,862
Итого финансовые обязательства	195,331	187,338	137,251	130,209

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 2018 года и на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, а также производных финансовых инструментов рассчитана с использованием модели дисконтированного потока денежных средств, в которой наиболее существенные исходные данные наблюдаются на рынке для идентичных или аналогичных финансовых инструментов (уровень 2). Справедливая стоимость краткосрочных валютных свопов с другими банками сроком до 10 дней признана нулевой.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

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

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна их стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к межбанковским кредитам депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения, а также к прочей краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности.

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

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

(б) Справедливая стоимость инвестиционной собственности

Справедливая стоимость инвестиционной собственности рассчитывалась на основе сравнительного метода оценки в 2015-2018 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 года 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. 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. 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.

В связи с отсутствием инвестиционной собственности в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость равна нулю.

Сверка остатков справедливой стоимости инвестиционной собственности, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 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 2018 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	7,436	8,437	840	-	16,713
Процентные расходы	(1,425)	(6,242)	(303)	(2,455)	(10,425)
Чистые процентные доходы	6,011	2,195	537	(2,455)	6,288
Комиссионные доходы	512	2,157	12	260	2,941
Комиссионные расходы	(57)	(8)	(296)	(638)	(999)
Чистые комиссионные доходы	455	2,149	(284)	(378)	1,942
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	30	-	30
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	1,263	902	2,165
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	2	26	-	28
Прочие доходы	587	76	-	495	1,158
Операционные доходы	7,053	4,422	1,572	(1,436)	11,611
Операционные расходы	(188)	(61)	-	(12,860)	(13,109)
Чистая уценка стоимости активов, полученных в погашение задолженности	-	-	-	(31)	(31)
Чистое восстановление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	(222)	1,803	(137)	-	1,444
Чистое начисление резервов под обесценение прочих финансовых активов	22	(106)	-	(33)	(117)
Чистое восстановление резервов по обязательствам кредитного характера	(2)	69	-	-	67
Финансовый результат сегмента до расходов по налогу на прибыль	6,663	6,127	1,435	(14,360)	(135)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль					(135)
Расходы по налогу на прибыль					293
Чистая прибыль за год					158
Активы сегмента	35,314	104,096	72,712	21,128	233,250
Обязательства сегмента	31,450	128,606	18,044	18,570	196,670
Прочая информация по сегментам					
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	34,566	2,166	36,732
Производные финансовые активы	-	-	32	-	32
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	14,203	-	14,203
Средства в других банках	-	-	16,647	-	16,647
Кредиты клиентам	34,882	98,306	-	-	133,188
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	7,264	-	7,264
Прочие активы	432	5,790	-	887	7,109
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	15,223	-	15,223
Средства других банков	-	-	2,821	-	2,821
Средства клиентов	31,321	127,626	-	-	158,947
Прочие обязательства	129	980	-	1,185	2,294

**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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	6,924	-	6,924
Средства в других банках	-	-	5,010	-	5,010
Кредиты клиентам	29,337	72,101	-	-	101,438
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	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**

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 2018 года средние ставки по кредитам, предоставленным связанным сторонам в белорусских рублях, составляли 11% годовых, предоставленным в иностранной валюте – 7% годовых; средние ставки привлечения денежных средств составляли 6% 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 2018 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты клиентам	17	2,730	132
Резерв под обесценение	-	-	(1)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	17	2,730	131
Прочие финансовые активы	3,829	1,113	-
Субординированные займы	15,251	-	-
Средства клиентов	824	90	340

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 указаны обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Неиспользованные кредитные линии на 31 декабря 2018 года	5	-	124
Неиспользованные кредитные линии на 31 декабря 2017 года	3	-	85

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	14	1,232	9
Процентные расходы	(1,306)	-	(5)
Комиссионные доходы	5	8	-
Доходы по расчетам с покупателями	448	127	-
Расходы по операционной аренде	(71)	(176)	-

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 представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу и членам Совета директоров за 2018 и 2017 годы:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2018 год	2017 год
Зарплата и прочие краткосрочные выплаты	1,115	916
Вознаграждение членам Совета директоров	815	584

38. События после отчетной даты

В течение 2018 года ставка рефинансирования Национального банка была снижена с 11% до 10% годовых (26 июня 2018 года). На 1 мая 2019 года белорусский рубль по отношению к основным валютам изменился с начала года следующим образом: укрепился по отношению к доллару США на 2,50%, к евро на 4,71%, подешевел на 4,87% по отношению к российскому рублю.

26 марта 2019 года Общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении прибыли за 2018 год на пополнение резервного фонда Банка и резервного фонда заработной платы в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. Принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям ЗАО «РРБ-Банк» по результатам 2013-2018гг.

Рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Беларуси по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне "В" прогноз – «стабильный».