

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

**Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность,
составленная в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и Заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимого аудитора

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение
финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

7

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении

8

Отчет о прибылях и убытках

9

Отчет о прочем совокупном доходе

10

Отчет об изменениях в собственном капитале

11

Отчет о движении денежных средств

12

Примечания к финансовой отчетности

1 Общая информация

14

2 Принципы подготовки финансовой отчетности

15

3 Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций

15

4 Основные принципы учетной политики

21

5 Основные оценки и допущения в применении учетной политики

41

6 Условия ведения деятельности

43

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

44

8 Производные финансовые инструменты

44

9 Средства в других банках

45

10 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или
убыток

48

11 Кредиты клиентам

48

12 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

53

13 Инвестиционная собственность

54

14 Основные средства и нематериальные активы

54

15 Актив в форме права пользования

56

16 Прочие активы

57

17 Средства других банков

58

18 Средства клиентов

58

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

59

20 Прочие обязательства

60

21 Субординированные займы

60

22 Привилегированные акции

61

23 Уставный капитал

61

24 Процентные доходы и расходы

62

25 Комиссионные доходы и расходы

62

26 Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами

62

27 Чистые доходы от операций с иностранной валютой и с ценными бумагами

63

28 Прочие доходы

63

29 Операционные расходы

64

30 Налог на прибыль

64

31 Денежные средства и их эквиваленты

66

32 Условные обязательства

66

33 Управление капиталом

67

34 Управление рисками

69

35 Оценка справедливой стоимости

86

36 Операционные сегменты

89

37 Операции со связанными сторонами

92

38 События после отчетной даты

93

Исх. №01-08/574-1 от «09» июня 2020 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

*Акционерам, Совету директоров и Правлению
Закрытого акционерного общества «Акционерный банк реконверсии и развития»*

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Акционерный банк реконверсии и развития» (далее – ЗАО «РРБ-Банк», Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, которые включают краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ЗАО «РРБ-Банк» на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность в соответствии с этими правилами и стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» данного аудиторского заключения.

Мы независимы по отношению к ЗАО «РРБ-Банк» в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – Кодекс СМСЭБ) и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО 9

В связи со значимостью кредитов клиентам и важностью профессиональных суждений и оценок, которые используются в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с новым стандартом МСФО 9 «Финансовые инструменты» данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Выявление признаков обесценения, факторов значительного увеличения кредитного риска, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте, определение

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК-Бел»

Республика Беларусь | 220090 | г. Минск | тракт Логойский, 22А, пом. 201-11

Тел./факс +375 (17) 355-42-23 | E-mail fbk@fbk.by | www.fbk.by

УНП 690398039

возмещаемой стоимости и прогнозирование макроэкономических показателей являются процессом, который включает значительное использование профессионального суждения.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки предполагает использование методик оценки, включая внутренние кредитные рейтинги для определения вероятности дефолта, исторические данные для определения уровня потерь при дефолте, а также прогнозирование макроэкономических показателей. Факторы значительного увеличения кредитного риска также носят субъективный характер и основаны на увеличении кредитного риска по внутренним рейтингам, длительности просроченной задолженности и иных показателях.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

Примечание 5 «Основные оценки и допущения в применении учетной политики», Примечание 4 «Основные принципы учетной политики», Примечание 9 «Средства в других банках», Примечание 11 «Кредиты клиентам» и Примечание 34 «Управление рисками», включенные в финансовую отчетность, содержат информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки, а также подход руководства к оценке и управлению кредитным риском.

В ходе наших аудиторских процедур мы рассмотрели и оценили методики Банка по оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

Мы рассмотрели факторы кредитного риска, используемые Банком для определения значительного увеличения кредитного риска.

Мы проанализировали рейтинговые модели, ключевые исходные данные и допущения, а также модели вероятности дефолта, уровня восстановления и коэффициента макропрогноза, используемые для расчета ожидаемых кредитных убытков.

Мы протестировали (на выборочной основе) модели оценки выбранных нами кредитов. Наша работа включала оценку, являются ли модели и использованные данные приемлемыми, повторение отдельных расчетов, а также различные аналитические и другие процедуры.

Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в примечаниях к финансовой отчетности.

Прочие вопросы

Аудит финансовой отчетности ЗАО «РРБ-Банк» за 2018 год был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное аудиторское мнение о данной отчетности в аудиторском заключении от 10 мая 2019 года.

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

Руководство ЗАО «РРБ-Банк» несет ответственность за подготовку и справедливое представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для подготовки финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предложить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление и руководством, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

Директор ООО «ФБК-Бел»

А.Г. Ренейский

Аудитор, возглавлявший аудит
«09» июня 2020 года

Р.В. Кирслите



Сведения об аудируемом лице

Закрытое акционерное общество «Акционерный банк реконверсии и развития» (ЗАО «РРБ-Банк»);

Республика Беларусь, 220034, г. Минск, ул. Красноезвездная, 18;

сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 22 февраля 1994 года, регистрационный номер 37;

УНП 100361187.

Сведения об аудиторе

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК-Бел» (ООО «ФБК-Бел»);

Республика Беларусь, 220090, г. Минск, Логойский тракт, 22А, пом. 201-11;

сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Минским горисполкомом 06 февраля 2009 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №690398039;

УНП 690398039.

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 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 2019 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 2019 года, разрешена к выпуску 9 июня 2020 года и подписана от имени руководства Банка.

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
Председатель Правления



Минск
9 июня 2020 года

Мостыко Н.Н.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года (пересчитано)
Активы			
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	7	65,303	36,732
Производные финансовые активы	8	217	32
Средства в других банках	9	20,295	16,571
Кредиты клиентам	11	195,317	145,487
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10	9,574	14,203
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	7,106	7,235
Основные средства и нематериальные активы	14	15,418	16,012
Актив в форме права пользования	15	386	-
Прочие активы	16	5,690	7,840
Итого активы		319,306	244,112
Обязательства			
Средства других банков	17	435	2,821
Средства клиентов	18	218,353	158,947
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	30,396	15,223
Прочие обязательства	20	1,113	2,277
Обязательство по текущему налогу на прибыль		176	64
Отложенное налоговое обязательство	30	1,093	1,172
Субординированные займы	21	17,549	15,251
Привилегированные акции	22	1,304	2,070
Итого обязательства		270,419	197,825
Капитал			
Уставный капитал	23	46,974	46,974
Резерв переоценки основных средств	14, 30	1	1
Накопленный убыток		1,912	(688)
Итого капитал		48,887	46,287
Итого обязательства и капитал		319,306	244,112

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
 Председатель Правления



Мостыко Н.Н.
 Главный бухгалтер

Минск
 9 июня 2020 года

Примечания на стр. 14 – 93 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	2019 год	2018 год (пересчитано)
Процентные доходы	24	22,513	17,247
Процентные расходы	24	(11,867)	(10,425)
Чистые процентные доходы		10,646	6,822
Комиссионные доходы	25	4,325	2,942
Комиссионные расходы	25	(1,068)	(999)
Чистые комиссионные доходы		3,257	1,943
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	26	203	30
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	27	3,767	2,165
Чистые доходы /(расходы) по операциям с ценными бумагами	27	(85)	28
Прочие доходы	28	1,573	1,158
Итого операционные доходы		19,361	12,146
Операционные расходы	29	(12,163)	(13,109)
Чистая уценка стоимости активов, полученных в погашение задолженности		(1)	(31)
Чистое восстановление /(начисление) резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	9, 11	(2,858)	643
Чистое начисление резервов под обесценение прочих финансовых активов	15	18	72
Чистое восстановление /(начисление) резервов по обязательствам кредитного характера	32	(14)	7
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		4,343	(272)
Расходы по налогу на прибыль	30	(535)	327
Чистая прибыль за год		3,808	55

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
 Председатель Правления

Минск
 9 июня 2020 года



Мостыко Н.Н.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14 – 93 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	2019 год	2018 год (пересчитано)
Чистая прибыль за год		<u>3,808</u>	<u>55</u>
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		<u>-</u>	<u>(48)</u>
Итого совокупный доход за год		<u><u>3,808</u></u>	<u><u>7</u></u>

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
 Председатель Правления

Минск
 9 июня 2020 года



Мостыко Н.Н.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14 – 93 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В тысячах белорусских рублей

	При- ме- чания	Уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Накопленный убыток	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2017 года		46,974	49	(9,120)	37,903
Эффект применения МСФО (IFRS) 9		-	-	8,377	8,377
Чистая прибыль за год		-	-	55	55
Совокупный доход за год		-	-	(688)	46,335
Прочий совокупный доход		-	(48)	-	(48)
Переоценка основных средств		-	(48)	-	(48)
Остаток на 31 декабря 2018 года		46,974	1	(688)	46,287
Чистая прибыль за год		-	-	3,808	3,808
Совокупный доход за год		-	-	3,808	3,808
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале		-	-	-	-
Дивиденды выплаченные		-	-	(1,208)	(1,208)
Остаток на 31 декабря 2019 года		46,974	1	1,912	48,887

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
 Председатель Правления

Минск
 9 июня 2020 года



Мостыко Н.Н.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14 – 93 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРЯМОЙ МЕТОД)

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	2019 год	2018 год
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности			
Проценты полученные		18,525	17,271
Проценты уплаченные		(11,791)	(9,791)
Комиссии полученные		8,041	2,878
Комиссии уплаченные		(1,068)	(999)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	(14)	30
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	27	5,010	1,263
Доходы, полученные /(расходы, уплаченные) по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(85)	28
(Уплаченные) / полученные прочие (расходы) /доходы		4,845	(5,883)
Уплаченные операционные расходы		(11,182)	(11,457)
(Уплаченный) / полученный налог на прибыль		(502)	(925)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		11,779	(7,585)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь		(894)	(1,215)
Средства в других банках		2,959	(2,944)
Кредиты клиентам		(56,409)	(27,501)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	10
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		4,146	(6,279)
Производные финансовые активы		32	1,937
Прочие активы		1,594	-
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства других банков		(2,297)	(12,797)
Средства клиентов		59,760	50,572
Прочие обязательства		(1,507)	1,057
Чистый (отток) / приток денежных средств, полученных от операционной деятельности		19,163	(4,745)
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(425)	(218)
Выручка от реализации основных средств		426	51
Выручка от реализации активов, имеющих для продажи		-	1,785
Выручка от реализации объектов инвестиционной собственности		-	9,297
Приобретение ценных бумаг		(106,880)	-
Выручка от продажи ценных бумаг		106,880	-
Чистый отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		1	10,915

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В тысячах белорусских рублей

	Примечания	2019 год	2018 год
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) финансовой деятельности			
Получение субординированных займов		2,700	-
Погашение субординированных займов		3	(9)
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг		140,544	79,030
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(125,822)	(65,651)
Погашение задолженности по финансовой аренде		-	(344)
Дивиденды уплаченные		(2,435)	-
Чистый (отток) денежных средств, использованных в финансовой деятельности		14,986	13,026
 Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(21)	(303)
Влияние изменения величины ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(32)	(115)
 Чистое увеличение /(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		34,150	18,778
 Денежные средства и их эквиваленты на начало года	31	47,702	28,924
 Денежные средства и их эквиваленты на конец года	31	81,799	47,702

От имени руководства Банка:

Дранкевич В.В.
 Председатель Правления

Минск
 9 июня 2020 года



Мостыко Н.Н.
 Главный бухгалтер

Примечания на стр. 14 – 93 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 2019 году составила 260 человек (2018 – 254 человека).

Структура акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 представлена ниже:

	31 декабря 2019 года % от общего количества простых акций	31 декабря 2018 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 2019 и 2018 годов является Цыбулин Валентин Анатольевич, резидент Республики Беларусь.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2. Принципы подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии

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

Общие принципы представления финансовой отчетности

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

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

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

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

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

3. Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций

3.1 Изменение представления сравнительных данных

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в 2018 году. В течение 2019 года был проведен детальный анализ информации, использованной при переходе на МСФО 9 и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. По результатам анализа Банк скорректировал расчеты в части применения следующих положений МСФО 9 «Финансовые инструменты»:

- при расчете ожидаемого кредитного убытка рассматриваемые денежные потоки должны включать денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий;
- ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат по договору;
- по состоянию на каждую отчетную дату Банк должен оценивать, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания;

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- при расчете ожидаемых кредитных убытков Банк использует обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий;

- Банк должен напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если Банк не имеет оснований ожидать возмещения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу в целом или в какой-либо его части.

Банком в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» были проведены соответствующие корректировки по состоянию на 1 января 2018 года и 31 декабря 2018 года соответственно.

В таблицах ниже показаны изменения балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также изменения сравнительных данных за 2018 год.

Пересчет балансовой стоимости на 1 января 2018 года (согласно МСФО (IFRS) 9)

	Представлено в отчетности за предыдущий период	Корректиров ки	Пересчитано
Кредиты клиентам	99,901	13,364	113,265
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	6,634	46	6,680
Прочие финансовые активы	440	564	1,004
Прочие обязательства	521	5	526

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года

	Представлено в отчетности за предыдущий период	Корректиров ки	Пересчитано
Активы			
Средства в других банках	16,647	(76)	16,571
Кредиты клиентам	133,188	12,299	145,487
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	7,264	(29)	7,235
Актив по отложенному налогу на прибыль	2,063	(2,063)	-
Прочие активы	7,109	731	7,840
Итого активы	233,250	10,862	244,112
Обязательства			
Прочие обязательства	2,294	(17)	2,277
Отложенное налоговое обязательство	-	1,172	1,172
Итого обязательства	196,670	1,155	197,825
Накопленный убыток	(10,395)	9,707	(688)
Итого капитал	36,580	9,707	46,287

Отчет о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2018 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

	Представлено в отчетности за предыдущий период	Корректи ровки	Пересчитано
Процентные доходы	16,713	534	17,247
Комиссионные доходы	2,941	1	2,942
Чистое восстановление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	1,444	(801)	643
Чистое начисление резервов под обесценение прочих финансовых активов	(117)	189	72
Чистое восстановление /(начисление) резервов по обязательствам кредитного характера	67	(60)	7
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	(135)	(137)	(272)
Расходы по налогу на прибыль	293	34	327
Чистая прибыль за год	158	(103)	55
Итого совокупный доход за год	110	(103)	7

Отчет об изменениях в капитале по состоянию на 31 декабря 2018 года

	Представлено в отчетности за предыдущий период	Корректиров ки	Пересчитано
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	(1,433)	9,810	8,377
Накопленный убыток на 1 января 2018 года	(10,553)	9,810	(743)
Чистая прибыль за год	158	(103)	55
Накопленный убыток на 31 декабря 2018 года	(10,395)	9,707	(688)

3.2 Применение стандартов и интерпретаций, вступивших в силу в 2019 году

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в 2019 году. Характер и влияние изменений, обусловленных применением данных стандартов финансовой отчетности, описаны ниже.

В 2019 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) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

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

Арендаторы переоценивают 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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

случаев арендатор учитывает 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 требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели классифицируют аренду, используя те же принципы, 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.

Банк применил данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный подход, без пересчета сравнительных показателей. В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 года и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 года:

В тысячах белорусских рублей

Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения по состоянию на 31 декабря 2018 года	-
Будущие арендные платежи в течение срока аренды	821
Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(273)
Обязательство по аренде, признанное на 1 января 2019 года	548
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года	548

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 признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (b) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Поскольку у Банка отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах. Данное разъяснение не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)
К ним относятся следующие поправки:

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

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты. В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

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. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

Последняя поправка содержит новое определение бизнеса — это «интегрированная совокупность видов деятельности и активов, которые могут осуществляться и управляться с целью предоставления товаров или услуг клиентам и получения инвестиционного дохода (например, дивидендов или процентов) или других доходов от обычных видов деятельности». Метод учета нового приобретения зависит от ситуации, когда инвестор приобретает бизнес и применяется метод полной консолидации в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», и ситуации, когда он приобретает только группу активов и применяется другой метод учета, например, в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» или иным применимым стандартом.

Новая поправка к МСФО (IFRS) 3 вносит изменения только в Приложение А с определениями терминов, а также руководство по применению и иллюстративные примеры — таким образом, основные статьи стандарта сохранили прежнюю редакцию. Изменения разъясняют требования к корпоративному приобретению, чтобы классифицировать его как бизнес, уточняют руководство и дают новые иллюстративные примеры. Данное изменение вступает в силу с 1 января 2020 года.

Банк не ожидает существенного эффекта на финансовую отчетность в результате применения МСФО (IFRS) 3.

Концептуальные основы финансовой отчетности

29 марта 2018 года Совет по МСФО выпустил новую версию Концептуальных основ финансовой отчетности. Новая версия Концепции вступает в силу для обязательного применения начиная с 2020 года. Концепция лежит в основе разработки всех МСФО, также она служит руководством для самого Совета при разработке международных стандартов финансовой отчетности. Хотя любой выпущенный стандарт имеет приоритет перед Концепцией, наличие единого базового документа помогает Совету обеспечить непротиворечивость положений стандартов, нацеленность на интересы пользователей отчетности и следование единым принципам. Также на основе Концепции компании разрабатывают учетную политику в тех ситуациях, когда конкретные положения стандартов отсутствуют.

В новой версии Концептуальных основ финансовой отчетности устранены пробелы по измерениям, например, относительно того, когда начинать использовать историческую стоимость; более глубоко раскрыты требования к качественным характеристикам финансовой информации; гармонизированы критерии признания и оценки элементов финансовой отчетности; улучшены, в

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

частности, определения актива и обязательства; разработаны критерии включения активов и обязательств в отчетность.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Совет по МСФО выпустил ограниченные изменения к стандарту МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству (PS) 2 «Вынесение суждений о существенности». Оба документа касаются правил раскрытия информации об учетной политике организации. Стандарт МСФО (IAS) 1 требует раскрывать значительную учетную политику, однако не дает определения значительности. В настоящее время более распространен термин «существенность», тем более что пояснения на эту тему были сделаны Советом по МСФО в сентябре 2017 года. Сейчас же Совет по МСФО планирует ввести в стандарт, в отсылке к значительной учетной политике, новый термин и оперировать далее понятием существенности. Согласно выпущенным поправкам информация об учетной политике будет считаться существенной, если в сочетании с другой информацией, также включенной в финансовую отчетность, она способна повлиять на решения пользователей финансовой отчетности относительно данной организации. Совет по МСФО также хочет добавить в стандарт дополнительное руководство, чтобы компании лучше понимали, что именно делает учетную политику существенной, и обновить Практическое руководство (PS) 2, добавив туда объяснения и примеры применения концепции существенности в решениях относительно раскрытия учетной политики.

Реформа базовой процентной ставки - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки были выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты. Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как Лондонская межбанковская ставка предложения («LIBOR») и другие межбанковские процентные ставки. Предлагаемые изменения будут применяться ко всем отношениям хеджирования, связанным с риском изменения процентных ставок, на которые влияет реформа. В настоящее время Банк проводит оценку того, как поправки повлияют на финансовую отчетность.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Банк классифицирует финансовые инструменты, используя следующие категории оценки:

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

Анализ бизнес-модели производится на уровне портфелей активов. Банк анализирует все имеющиеся на дату оценки значимые и объективные свидетельства, чтобы определить бизнес-модель для конкретных портфелей финансовых активов.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба из следующих условий:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест выполняется).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба из следующих условий:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест выполняется).

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Независимо от положений, описанных выше, Банк может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация приводит к устранению или существенному снижению несоответствия при оценке или признании, которое возникло бы в противном случае.

При первоначальном признании Банк принимает решение, без права его последующей отмены, представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в долевого инструмент, не предназначенный для торговли. Дивиденды, полученные от такой инвестиции, Банк признает в составе прибыли или убытка.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Банком последовательно проводится два теста для определения категории финансового актива: тест на используемую бизнес-модель; тест на характеристики денежных потоков.

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

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или
- Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.

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 на непогашенную часть основной суммы долга» 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В соответствии с требованиями МСФО 9 Банк применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется на основе:

- а) ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев – для финансовых инструментов в случае отсутствия факторов, свидетельствующих о существенном ухудшении кредитного качества с даты первоначального признания, или признаков обесценения;
- б) ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока жизни финансового инструмента – для финансовых инструментов, по которым были выявлены факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, или признаки обесценения.

Для формирования резерва Банком применяется следующий подход:

На дату признания финансовые инструменты относятся к 1 Стадии.

Финансовый инструмент, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых инструментов 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,

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

Определение дефолта

Оценка вероятности дефолта клиентов осуществляется на основе условных кредитных рейтингов, присвоенных исходя из группы риска, определенной в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной Постановлением Правления Национального банка от 28.09.2006 №138 (далее – Инструкция №138) и в соответствии с разработанной Банком методикой.

Для определения вероятности дефолта (PD) Банк использует оценку по корпоративным кредитам, которая осуществляется на основе условных кредитных рейтингов. Для получения условного кредитного рейтинга на отчетную дату и предыдущую отчетную дату строится матрица миграции, далее полученная матрица миграции корректируется с учетом влияния макроэкономических факторов, рассчитанных на 3 календарных года вперед.

Для определения вероятности дефолта (PD) для розничных кредитов Банк использует оценку, которая осуществляется путем деления кредитной задолженности физических лиц на портфели однородных кредитов по периодам просрочки: без просрочки, от 1 до 30 дней, от 31 до 60 дней, от 61 до 90 дней, свыше 90 дней.

Для определения вероятности дефолта (PD) финансовых учреждений Банк использует оценку, осуществляемую на основе внешних кредитных рейтингов, устанавливаемых внешними рейтинговыми агентствами. Для получения годовых оценок вероятности дефолта (PD) для финансовых учреждений Банк использует однолетние матрицы миграций рейтингов агентства Standard & Poor's, публикуемые в ежегодном отчете Annual Global Corporate Default And Rating Transition Study. При этом, если финансовому учреждению присвоен рейтинг иным внешним рейтинговым агентством, находится соответствие данного рейтинга рейтингу Standard & Poor's в соответствии с разработанной Банком методикой.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

Средства в других банках

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(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.

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

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.

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,

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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:

- наличие просроченной задолженности по основному долгу сроком образования более 90 календарных дней;
- возбуждение экономическим судом в отношении клиента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве);
- письменный отказ клиента (официальное заявление) от исполнения должником обязательств по договору (по уплате основного долга, процентов, представлению отчетности, недопущение сотрудников банка к проверке обеспечения).

При выявлении следующих признаков обесценения считаются финансовые учреждения кредитно-обесцененными:

- наличие просроченной задолженности по основному долгу сроком образования более 90 календарных дней;
- приостановление, прекращение действия, аннулирование, отзыв специальных разрешений (лицензий) на осуществление банковской деятельности, которые могут повлиять на исполнение банком обязательств;
- наличие подтвержденной информации о назначении временной администрации по управлению банком, решения о ликвидации банка по решению его участников либо органа банка, уполномоченного его уставом;
- абсолютное снижение капитала банка более чем на двадцать процентов по сравнению с максимальной величиной, достигнутой за последние двенадцать месяцев;
- приостановление уполномоченными органами операций по корреспондентским счетам банка и (или) наложение ареста на денежные средства банка находящиеся на открытых Банком счетах.

Подход для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов на дату первоначального признания Банк учитывает ожидаемые кредитные убытки при расчете эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, и резервы под обесценение по таким финансовым активам не формируются. На последующие отчетные даты для расчета резервов под обесценение Банк оценивает только накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива.

Подход определяет следующие этапы:

- а) Расчет эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, на дату первоначального признания;
- б) Расчет резервов под обесценение для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, на последующие отчетные даты.

Ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового актива рассчитываются даже в случае, если по приобретенному или созданному кредитно-обесцененному финансовому активу не имеется признаков обесценения по состоянию на отчетную дату.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

Аренда до 1 января 2019 года

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.

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.

Аренда с 1 января 2019 года

Банк в качестве арендатора

Банк в качестве арендатора признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды в отношении всех объектов аренды, за исключением: объектов с низкой стоимостью и объектов краткосрочной аренды, не предусматривающей их выкуп арендатором. Арендные платежи по объектам с низкой стоимостью и объектам краткосрочной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прибыли

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

или убытка. При определении срока аренды учитываются договоры аренды, не подлежащие досрочному расторжению, с учетом опционов на продление и прекращение аренды. В расчет срока аренды также включаются периоды безвозмездного пользования объектом аренды.

Актив признается на дату начала аренды по первоначальной стоимости, которая включает понесенные затраты и первоначальную оценку обязательства по аренде, платежи в пользу арендодателя на дату начала аренды или до начала аренды за вычетом полученных платежей, прямые затраты по аренде. После даты начала аренды – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства», и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству, уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей и переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей. Обязательства по аренде представлены в статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении.

Банк в качестве арендодателя

Банк классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной или финансовой аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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 2019 и 2018 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 2018 года	2.1598	2.4734	3.1128
31 декабря 2019 года	2.1036	2.3524	3.4043

Определение и представление операционных сегментов

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

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

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

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

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

5. Основные оценки и допущения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по данному финансовому инструменту в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В соответствии с требованиями МСФО 9 Банк применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества финансового инструмента с даты его первоначального признания.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется на основе:

- ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев – для финансовых инструментов в случае отсутствия факторов, свидетельствующих о существенном ухудшении кредитного качества с даты первоначального признания, или признаков обесценения;
- ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока жизни финансового инструмента – для финансовых инструментов, по которым были выявлены факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, или признаки обесценения.

По дебиторской задолженности Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с упрощенным подходом в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового инструмента.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности

Оценка справедливой стоимости объектов недвижимости, классифицированных как инвестиционная собственность, 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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

6. Условия ведения деятельности

Годовая инфляция в 2019 году в потребительском секторе при запланированном показателе не более 5% составила 4,7%, что на 0,94 процентных пункта меньше, чем уровень, сложившейся в 2018 году. В целом потребительская инфляция уже 3 года держится в Беларуси на самом низком уровне. Основное влияние на нисходящую траекторию движения свободных цен оказало замедление роста цен на продовольствие. Причина низкой инфляции в 2017-2019 годах заключается в жесткой денежно-кредитной политике в Республике Беларусь, создавшей финансово-курсовую стабильность в стране.

Средневзвешенный курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к российскому рублю в январе-декабре 2019 года сложился на уровне 3,2303 белорусского рубля за 100 российских рублей; к доллару США – 2,08887 белорусского рубля за 1 доллар США, к евро – 2,3342 белорусского рубля за 1 евро.

С учетом складывающейся инфляции в 2019 году ставка рефинансирования дважды снижалась: с 14 августа с 10% до 9,5% годовых, а с 20 ноября с 9,5% до 9%. С 20 ноября изменились ставки по постоянно доступным операциям поддержки и изъятия ликвидности – 10% и 8% годовых, соответственно. Среднемесячная ставка однодневного межбанковского рынка в декабре 2019 года составила 9,19% годовых (против 10,82% годовых в декабре 2018 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.

Требования банков и ОАО «Банк развития Республики Беларусь» к экономике увеличились на 10,2%, и на 1 января 2020 года составили 57,9 млрд. белорусских рублей, в том числе в белорусских рублях увеличились на 14,4%, и достигли 31 млрд. белорусских рублей, в иностранной валюте (в долларовом эквиваленте) увеличились на 8,5%, и сложились на уровне 12,8 млрд. долларов США. Доля рублевых требований банков и ОАО «Банк развития Республики Беларусь» составила 53,6%.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Продолжилось создание более привлекательных условий по банковским вкладам (депозитам) в национальной валюте, их доля в общем объеме банковских вкладов (депозитов) в 2019 году увеличилась с 30,5% до 34%. Привлеченные средства физических лиц составили 25,4 млрд. белорусских рублей в эквиваленте, увеличившись за 2019 год на 5,9%.

Ситуация на внутреннем валютном рынке в конце 2019 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 2019 году обеспечивала поддержание ценовой стабильности и не оказывала сдерживающего влияния на деловую активность. Монетарные условия оцениваются близкими к нейтральным.

По итогам 2019 года прирост средней широкой денежной массы, составил 11,4 процента (декабрь 2019 г. к декабрю 2018 г.) при прогнозе 9-12 процентов. В течение 2019 года продолжалась реализация мер, направленных на стимулирование использования белорусского рубля на территории Республики Беларусь при проведении расчетов и выражении денежных обязательств между резидентами. Удельный вес валютной составляющей в широкой денежной массе снизился на 1 января 2020 г. и составил 55,6% (на 1 января 2019 г. – 60,9%).

Темп роста ВВП Республики Беларусь по итогам 2019 года увеличился на 1,2% и составил 4,2%. Государственный долг Республики Беларусь, по данным Министерства финансов, на 1 января 2020 г. составил 44,8 млрд. белорусских рублей и уменьшился по сравнению с началом 2019 года на 1,3%. Внутренний государственный долг на 1 января 2020 г. составил 8,8 млрд. белорусских рублей (6,6% к ВВП), уменьшившись за 2019 год на 1,5%. В 2019 году размещено внутренних валютных государственных облигаций для юридических и физических лиц на сумму, эквивалентную 771,2 млн. долларов США. В отчетном году погашено валютных и рублевых государственных облигаций для юридических и физических лиц на сумму, эквивалентную 604,3 млн. долларов США и 227,2 млн. белорусских рублей.

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

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	57,442	27,718
Наличные денежные средства	7,861	9,014
Итого денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	65,303	36,732

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 2019 года производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В тысячах белорусских рублей

	Номинальная стоимость		Справедливая стоимость	
	Приобретае- мая валюта	Сумма приобретаемой валюты	Активы	Обязательства
Сделки своп с иностранной валютой				
USD/EUR	USD	69,077	152	-
RUB/ EUR	RUB	11,827	65	-
Итого производные финансовые инструменты		80,904	217	-

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

В тысячах белорусских рублей

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

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 2019 года производные финансовые активы представлены сделками с банками, имеющими рейтинги BB+ и BBB, присвоенные международным рейтинговым агентством Fitch Ratings. По состоянию на 31 декабря 2018 года производные финансовые активы представлены сделками с ПАО ТРАНСКАПИТАЛБАНК", не имеющим рейтинга, присвоенного международным рейтинговым агентством Fitch Ratings.

9. Средства в других банках

В тысячах белорусских рублей	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ностро счета	14,113	13,270
Кредиты, предоставленные другим банкам	5,646	-
Депозиты, размещенные в других банках в качестве исполнения обязательств	708	698
Кредиты, предоставленные банкам по соглашениям обратного РЕПО	-	2,784
Итого средства в других банках	20,467	16,752
Резерв под обесценение	(172)	(181)
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	20,295	16,571

По состоянию на 31 декабря 2019 и 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".

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Кредитное качество средств в других банках

Оценка кредитного качества финансовых учреждений осуществляется на основе внешних кредитных рейтингов, устанавливаемых рейтинговыми агентствами. Банк использует кредитные рейтинги, установленные агентством Standard & Poor's. При этом, если финансовому учреждению присвоен рейтинг иным внешним рейтинговым агентством, находится соответствие данного рейтинга рейтингу Standard & Poor's. В случае отсутствия долгосрочного рейтинга кредитоспособности, присвоенного международными рейтинговыми агентствами, рейтинг финансового учреждения по шкале Standard & Poor's определяется в соответствии с международным кредитным рейтингом страны резидентства финансового учреждения, приведенным в соответствие с рейтингом Standard & Poor's.

В случае отсутствия долгосрочного рейтинга кредитоспособности, присвоенного международными рейтинговыми агентствами, а также кредитного рейтинга страны резидентства финансового учреждения кредитный рейтинг определяется на основе экспертного мнения руководства Банка.

Анализ кредитного качества средств в других банках в соответствии с присвоенными кредитными рейтингами по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен в следующей таблице:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
AA+	553	-	-	553
BBB-	3,729	-	-	3,729
BBB	14	-	-	14
BB+	789	-	-	789
BB-	793	-	-	793
B	8,665	-	-	8,665
B-	5,924	-	-	5,924
Итого средства в других банках	20,467	-	-	20,467
Резерв под обесценение	(172)	-	-	(172)
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	20,295	-	-	20,295

Анализ кредитного качества средств в других банках в соответствии с присвоенными кредитными рейтингами по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в следующей таблице:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
AA+	1,377	-	-	1,377
BBB-	3,144	-	-	3,144
BB+	121	-	-	121
BB	432	-	-	432
BB-	118	-	-	118
B	9,573	-	-	9,573
B-	1,987	-	-	1,987
Итого средства в других банках	16,752	-	-	16,752
Резерв под обесценение	(181)	-	-	(181)
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	16,571	-	-	16,571

(б) Изменение балансовой стоимости и резерва под обесценение средств в других банках

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости средств в других банках и соответствующих оценочных резервов под ОКУ в 2019 году:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	16,752	-	-	16,752
Вновь созданные или приобретенные	15,112	-	-	15,112
Прекращение признания в результате выбытия	(10,992)	-	-	(10,992)
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(405)	-	-	(405)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	20,467	-	-	20,467
<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	181	-	-	181
Вновь созданные или приобретенные	132	-	-	132
Прекращение признания в результате выбытия	(136)	-	-	(136)
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	(5)	-	-	(5)
ОКУ на 31 декабря 2019 года	172	-	-	172

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости средств в банках и соответствующих оценочных резервов под ОКУ в 2018 году:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	5,010	-	-	5,010
Вновь созданные или приобретенные	14,228	-	-	14,228
Прекращение признания в результате выбытия	(2,588)	-	-	(2,588)
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	102	-	-	102
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	16,752	-	-	16,752
<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	-	-	-	-
Эффект применения МСФО 9	21	-	-	21
Вновь созданные или приобретенные	172	-	-	172
Прекращение признания в результате выбытия	(12)	-	-	(12)
ОКУ на 31 декабря 2018 года	181	-	-	181

(в) Концентрация средств в других банках

По состоянию на 31 декабря 2019 у Банка были остатки средств двух банков, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2019 составляла 11,195 тысяч рублей. 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.

(г) Максимальный кредитный риск

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

10. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31 декабря 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями Министерства финансов Республики Беларусь, номинированными в евро со сроком погашения в 2026 году и процентной ставкой 3,79% годовых.

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.

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

11. Кредиты клиентам

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты корпоративным клиентам	126,219	105,035
Кредиты физическим лицам	79,368	47,931
Итого кредиты клиентам	205,587	152,966
Резерв под обесценение	(10,270)	(7,479)
Итого кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	195,317	145,487

(а) Качество кредитов клиентам

При оценке качества кредитного портфеля Банк использует классификацию кредитов корпоративным клиентам на основе условных кредитных рейтингов, присвоенных исходя из группы риска, определенной в соответствии с Инструкцией №138. Соответствие групп риска, установленных Инструкцией и условных рейтингов, применяемых Банком отражено в Методике и представлено в таблице ниже:

Условный рейтинг, применяемый Банком	A	B	C	D	E
Группа риска в соответствии с Инструкцией №138	I	II	III	IV	V, VI

При классификации кредитов физическим лицам основополагающим фактором является платежная дисциплина. Оценка качества кредитов физическим лицам осуществляется путем деления кредитной задолженности на портфели однородных кредитов по периодам просрочки: без просрочки, со сроком просрочки от 1 до 30 дней, от 31 до 60 дней, от 61 до 90 дней, свыше 90 дней.

Анализ кредитного качества кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен в следующей таблице:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты корпоративным клиентам (в соответствии с присвоенными рейтингами)				
A	17,363	-	-	17,363
B	105,752	-	-	105,752
C	-	48	-	48
D	-	86	-	86
E	-	-	2,970	2,970
Кредиты корпоративным клиентам	123,115	134	2,970	126,219
Резерв под обесценение	(64)	-	(2,264)	(2,328)
Кредиты корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	123,051	134	706	123,891

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты физическим лицам (в соответствии с периодами просрочки)				
Непросроченные	66,049	-	-	66,049
Просроченные от 1 до 30 дней	1,175	-	-	1,175
Просроченные от 31 до 60 дней	-	400	-	400
Просроченные от 61 до 90 дней	-	338	-	338
Просроченные свыше 90 дней	-	-	11,406	11,406
Кредиты физическим лицам	67,224	738	11,406	79,368
Резерв под обесценение	(1,421)	(157)	(6,364)	(7,942)
Кредиты физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	65,803	581	5,042	71,426

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

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты корпоративным клиентам (в соответствии с присвоенными рейтингами)				
A	16,523	-	-	16,523
B	85,079	-	-	85,079
C	-	3	-	3
D	-	25	-	25
E	-	-	3,405	3,405
Кредиты корпоративным клиентам	101,602	28	3,405	105,035
Резерв под обесценение	(14)	-	(1,918)	(1,932)
Кредиты корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	101,588	28	1,487	103,103

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты физическим лицам (в соответствии с периодами просрочки)				
Непросроченные	35,042	-	-	35,042
Просроченные от 1 до 30 дней	1,049	-	-	1,049
Просроченные от 31 до 60 дней	-	548	-	548
Просроченные от 61 до 90 дней	-	476	-	476
Просроченные свыше 90 дней	-	-	10,816	10,816
Кредиты физическим лицам	36,091	1,024	10,816	47,931
Резерв под обесценение	(655)	(239)	(4,653)	(5,547)
Кредиты физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	35,436	785	6,163	42,384

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

б) Изменение балансовой стоимости и резерва под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к кредитам юридических лиц за год, закончившийся 31 декабря 2019 год:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	101,602	29	3,404	105,035
Вновь созданные или приобретенные	83,676	-	23	83,699
Прекращение признания в результате выбытия	(40,578)	(26)	(318)	(40,922)
Переводы в Стадию 2	(135)	135	-	-
Переводы в Стадию 3	(11)	-	11	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(21,476)	(3)	(114)	(21,593)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	123,078	135	3,006	126,219

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	14	-	1,918	1,932
Вновь созданные или приобретенные	55	-	14	69
Прекращение признания в результате выбытия	(9)	-	(1)	(10)
Переводы в Стадию 3	(7)	-	7	-
Высвобождение дисконта	-	-	384	384
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	11	-	(58)	(47)
ОКУ на 31 декабря 2019 года	64	-	2,264	2,328

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к кредитам юридических лиц за год, закончившийся 31 декабря 2018 год:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	71,157	5,201	3,479	79,837
Вновь созданные или приобретенные	57,656	-	-	57,656
Прекращение признания в результате выбытия	(22,060)	-	(4)	(22,064)
Переводы в Стадию 1	2,730	(2,730)	-	-
Переводы в Стадию 2	(29)	29	-	-
Переводы в Стадию 3	(54)	-	54	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(7,798)	(2,471)	(125)	(10,394)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	101,602	29	3,404	105,035

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	108	-	1,998	2,106
Вновь созданные или приобретенные	13	-	-	13
Прекращение признания в результате выбытия	(45)	-	-	(45)
Высвобождение дисконта	-	-	389	389
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(62)	-	(469)	(531)
ОКУ на 31 декабря 2019 года	14	-	1,918	1,932

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к кредитам физических лиц за год, закончившийся 31 декабря 2019 год:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	36,092	1,023	10,816	47,931
Вновь созданные или приобретенные	53,987	313	281	54,581
Прекращение признания в результате выбытия	(12,642)	(137)	(239)	(13,018)
Переводы в Стадию 1	686	(280)	(406)	-
Переводы в Стадию 2	(187)	408	(221)	-
Переводы в Стадию 3	(766)	(433)	1 199	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(9,945)	(157)	(24)	(10,126)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	67,225	737	11,406	79,368

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	655	239	4,653	5,547
Вновь созданные или приобретенные	1,115	68	131	1,314
Прекращение признания в результате выбытия	(194)	(29)	(103)	(326)
Переводы в Стадию 1	22	(9)	(13)	-
Переводы в Стадию 2	(35)	86	(51)	-
Переводы в Стадию 3	(357)	(201)	558	-
Высвобождение дисконта	-	-	1,056	1,056
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	215	3	133	351
ОКУ на 31 декабря 2019 года	1,421	157	6,364	7,942

Ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к кредитам физических лиц за год, закончившийся 31 декабря 2018 год:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	30,007	377	10,696	41,080
Вновь созданные или приобретенные	20,411	488	894	21,793
Прекращение признания в результате выбытия	(8,246)	(61)	(1,205)	(9,512)
Переводы в Стадию 1	649	(112)	(537)	-
Переводы в Стадию 2	(210)	529	(319)	-
Переводы в Стадию 3	(457)	(90)	547	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(6,062)	(108)	740	(5,430)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	36,092	1,023	10,816	47,931

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	529	44	4,848	5,421
Вновь созданные или приобретенные	368	103	315	786
Прекращение признания в результате выбытия	(138)	(7)	(125)	(270)
Переводы в Стадию 1	19	(2)	(17)	-
Переводы в Стадию 2	(50)	135	(85)	-
Переводы в Стадию 3	(161)	(32)	193	-
Высвобождение дисконта	-	-	840	840
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	88	(2)	(1,316)	(1,230)
ОКУ на 31 декабря 2018 года	655	239	4,653	5,547

(в) Финансовый эффект удерживаемого обеспечения по кредитам клиентам

Одним из инструментов кредитных рисков является обеспечение. Данный инструмент позволяет Банку минимизировать свои кредитные риски. При расчете достаточности обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим лицам, определяется возможная стоимость реализации предоставленного в залог обеспечения. Для этого определяется рыночная стоимость имущества с учетом прогнозов ее изменения до предполагаемого момента реализации имущества. В Банке имеются следующие виды обеспечения: жилая и промышленная недвижимость, товары в обороте, технологическое оборудование, офисная мебель и оргтехника, транспорт, перевод правового титула, залог прав на жилую и промышленную недвижимость, залог прав на прочее имущество, права на получение дебиторской задолженности, страхование риска невозврата кредита, ценные бумаги банков, гарантийный депозит, гарантии и поручительства юридических и физических лиц.

(г) Анализ кредитов клиентам по отраслям экономики

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица	79,368	47,931
Торговля	47,850	44,332
Операции с недвижимостью	25,552	27,281
Лизинг	20,388	15,665
Промышленность и прочие виды деятельности материального производства	12,336	7,743
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	3,857	1,625
Транспорт	2,240	992
Строительство	4,662	522
Прочее	9,334	6,875
Итого кредиты клиентам	205,587	152,966
Резерв под обесценение	(10,270)	(7,479)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	195,317	145,487

(д) Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка было семь заемщиков с суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма кредитов данных заемщиков составила 45,427 тысяч белорусских рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было три заемщика с суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма кредитов данных заемщиков составила 20,511 тысяч белорусских 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственные долгосрочные облигации Республики Беларусь	7,139	7,334
Резерв под обесценение	(33)	(99)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,106	7,235

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены государственными долгосрочными облигациями Республики Беларусь, номинированными в долларах США.

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости ценных бумаг и соответствующих оценочных резервов под ОКУ в 2019 году:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	7,334	-	-	7,334
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	(195)	-	-	(195)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	7,139	-	-	7,139
<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	99	-	-	99
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	(66)	-	-	(66)
ОКУ на 31 декабря 2019 года	33	-	-	33

В таблицах ниже представлен анализ изменений балансовой стоимости средств в банках и соответствующих оценочных резервов под ОКУ в 2018 году:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	6,698	-	-	6,698
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	636	-	-	636
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	7,334	-	-	7,334
<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	-	-	-	-
Эффект применения МСФО 9	19	-	-	19
Влияние изменений обменного курса и прочее изменение	80	-	-	80
ОКУ на 31 декабря 2018 года	99	-	-	99

13. Инвестиционная собственность

По состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке отсутствуют объекты инвестиционной собственности. 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. Справедливая стоимость инвестиционной собственности рассчитывалась на основе сравнительного метода оценки Банком самостоятельно. Сравнительный метод основан на информации о рыночных ценах на аналогичные объекты (исключая случаи распродажи имущества в счет погашения долгов), скорректированных на имеющиеся различия.

14. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<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 2019 года	12,534	176	1,174	1,673	455	16,012
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2019 года	13,648	462	3,662	2,169	455	20,396
Поступления	-	-	-	-	424	424
Перевод между группами	3	-	50	201	(254)	-
Выбытия	(368)	-	(44)	-	-	(412)
Остаток на 31 декабря 2019 года	13,283	462	3,668	2,370	625	20,408
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2019 года	1,113	286	2,488	496	-	4,383
Начисление за год	226	36	246	156	-	664
Накопленная амортизация по выбытиям	(15)	-	(42)	-	-	(57)
Остаток на 31 декабря 2019 года	1,324	322	2,692	652	-	4,990
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	11,959	140	976	1,718	625	15,418

Ниже представлена информация о движении основных средств и нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<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

По состоянию на 31 декабря 2018 года в эксплуатации у Банка находились полностью амортизированные объекты основных средств на сумму 2,244 тысячи белорусских рублей, нематериальные активы на сумму 167 тысяч белорусских рублей (на 31 декабря 2018 года – 1,913 тысяч белорусских рублей и 123 тысячи белорусских рублей соответственно).

15. Актив в форме права пользования

В таблице ниже представлена информация об изменении активов в форме права пользования в 2019 году:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2019 год
Первоначальная стоимость на 1 января	548
Поступление	1
Амортизационные отчисления	(163)
Итого активы в форме права пользования на 31 декабря	386

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

16. Прочие активы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие нефинансовые активы		
Активы, переданные Банку в погашение задолженности	501	470
Предоплаты по налогам (кроме налога на прибыль)	215	123
Авансовые платежи	135	157
Предоплаты по капитальным вложениям	28	33
Прочее	3	3
Итого прочие нефинансовые активы	882	786
Прочие финансовые активы		
Расчеты с покупателями	4,145	6,119
Начисленный комиссионный доход и неустойки	574	853
Дебиторская задолженность по возврату государственных пошлин	166	178
Прочая дебиторская задолженность	136	172
Итого прочие финансовые активы	5,021	7,322
Резерв под обесценение	(213)	(268)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	4,808	7,054
Итого прочие активы	5,690	7,840

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости прочих финансовых активов и соответствующих оценочных резервов под ОКУ в 2019 году:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	-	6,503	819	7,322
Вновь созданные или приобретенные	-	29	27	56
Прекращение признания в результате выбытия	-	(2,005)	(246)	(2,251)
Перевод в Стадию 3	-	(9)	9	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	-	(110)	4	(106)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	-	4,408	613	5,021

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	-	4	264	268
Вновь созданные или приобретенные	-	27	9	36
Прекращение признания в результате выбытия	-	(1)	(90)	(91)
Перевод в Стадию 3	-	(3)	3	-
ОКУ на 31 декабря 2019 года	-	27	186	213

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости прочих финансовых активов и соответствующих оценочных резервов под ОКУ в 2018 году:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	-	77	1,122	1,199
Вновь созданные или приобретенные	-	6,503	70	6,573
Прекращение признания в результате выбытия	-	(61)	(393)	(454)
Перевод в Стадию 3	-	(16)	16	-
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	-	-	4	4
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	6,503	819	7,322

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	-	7	594	601
Эффект применения МСФО 9	-	(3)	(176)	(179)
Вновь созданные или приобретенные	-	6	21	27
Прекращение признания в результате выбытия	-	(1)	(181)	(182)
Перевод в Стадию 3	-	(5)	5	-
Влияние прочих изменений	-	-	1	1
ОКУ на 31 декабря 2018 года	-	4	264	268

17. Средства других банков

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты и депозиты других банков	400	2,784
Корреспондентские счета других банков	35	37
Итого средства других банков	435	2,821

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов у Банка отсутствуют остатки средств банков-контрагентов, представляющие значительную концентрацию.

18. Средства клиентов

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
Срочные депозиты	110,377	102,073
Текущие счета	59,877	25,553
Итого средства юридических лиц	170,254	127,626
Физические лица		
Срочные депозиты	42,204	25,989
Текущие счета/счета до востребования	5,895	5,332
Итого средства физических лиц	48,099	31,321
Итого средства клиентов	218,353	158,947

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица	48,099	31,321
Недвижимость	47,218	34,376
Промышленность и прочие виды деятельности материального производства	32,993	34,914
Торговля	27,475	26,087
Финансовые услуги	10,036	8,799
Некоммерческие организации	2,694	656
Здравоохранение и физическая культура	2,192	345
Транспорт	2,112	4,608
Информационно-вычислительное и техническое обслуживание	1,903	1,050
Строительство	1,040	4,547
Рекламная деятельность	1,012	364
Образование и научная деятельность	812	359
Издательская деятельность	197	25
Связь и телекоммуникации	47	30
Прочие	40,523	11,466
Итого средства клиентов	218,353	158,947

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов у Банка были остатки средств пяти клиентов, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2019 и 2018 годов составляла 76,944 и 61,307 тысяч рублей, соответственно.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов 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	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
4	18.09.2020	белорусский рубль	8,5%	2,123	1,121
5	05.10.2020	доллары США	4,5%	1,986	1,968
6	06.08.2021	белорусский рубль	11,5%	9,668	6,062
7	15.11.2021	белорусский рубль	11,5%	16,619	6,072

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

20. Прочие обязательства

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисления по налогам, за исключением налога на прибыль	218	1,007
Доходы будущих периодов	156	223
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	70	45
Итого прочие нефинансовые обязательства	444	1,275
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по аренде	379	-
Резерв по неоплаченным отпускам и иные обязательства по выплате вознаграждения персоналу	108	110
Задолженность перед поставщиками	77	62
Резерв по обязательствам кредитного характера	39	25
Прочие	66	805
Итого прочие финансовые обязательства	669	1,002
Итого прочие обязательства	1,113	2,277

Движение резерва по обязательствам кредитного характера представлено в Примечании 32.

21. Субординированные займы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Субординированный заем от ООО «Спидстер-М»	11,207	8,723
Субординированный заем от ООО «Дикрис»	6,342	6,528
Итого субординированные займы	17,549	15,251

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

В 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 2019 году Банку предоставлены два субординированных займа от ООО «Спидстер-М» в сумме 2,700 тысяч белорусских рублей под ставку рефинансирования Национального банка.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

22. Привилегированные акции

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 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	202	968
Итого привилегированные акции	1,304	2,070

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 было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям по результатам деятельности за 2013-2018 годы.

23. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов уставный капитал был представлен следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 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 2019 и 2018 годах Банк не проводил новых выпусков акций. Номинальная стоимость акции на 2019 и 2018 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.

	2019 год	2018 год
Прибыль за период, принадлежащая акционерам, рублей	3,808,000	55,000
Средневзвешенное количество простых акций в обращении, штук	120,791,295	120,791,295
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	0,03152	0,00046

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

24. Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2019 год	2018 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	18,947	16,407
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	620	297
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	565	378
Средства в других банках	115	106
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	19	59
Прочее	2,247	-
Итого процентные доходы	22,513	17,247
Процентные расходы		
Средства клиентов	(7,061)	(5,817)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,257)	(590)
Субординированные займы	(1,220)	(1,254)
Привилегированные акции	(189)	(189)
Средства других банков	(145)	(235)
Средства Национального банка Республики Беларусь	(16)	(69)
Прочее	(979)	(2,271)
Итого процентные расходы	(11,867)	(10,425)
Чистые процентные доходы	10,646	6,822

25. Комиссионные доходы и расходы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	4,112	2,832
Комиссии по операциям с иностранной валютой	-	11
Прочие	213	99
Итого комиссионные доходы	4,325	2,942
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям и операциям с банковскими карточками	(842)	(803)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(108)	(114)
Прочие	(118)	(82)
Итого комиссионные расходы	(1,068)	(999)
Чистые комиссионные доходы	3,257	1,943

26. Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2019 год	2018 год
Доходы по сделкам своп с другими банками	203	30
Итого чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	203	30

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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>	2019 год	2018 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5,010	1,263
Чистые (расходы) / доходы от переоценки активов и обязательств	(1,243)	902
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3,767	2,165

За 2019 год курс белорусского рубля по отношению к доллару США увеличился на 2,6%, к евро – на 4,9%. По отношению к российскому рублю в 2019 году белорусский рубль снизился на 9,4%.

Чистые (расходы) / доходы по операциям с ценными бумагами

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2019 год	2018 год
Доходы по операциям с ценными бумагами	143	42
Расходы по операциям с ценными бумагами	(228)	(14)
Чистые (расходы) / доходы по операциям с ценными бумагами	(85)	28

28. Прочие доходы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2019 год	2018 год
Штрафы и пени полученные	830	494
Доходы / (расходы) от продажи имущества	475	(84)
Доход от операционной аренды	5	510
Прочие	263	238
Итого прочие доходы	1,573	1,158

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

29. Операционные расходы

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2019 год	2018 год
Затраты на персонал	(4,567)	(4,251)
Отчисления в Фонд социальной защиты населения	(1,573)	(1,408)
Затраты на программное обеспечение	(1,009)	(882)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(826)	(709)
Налоги, кроме налога на прибыль	(754)	(1,952)
Коммуникационные и информационные услуги	(748)	(603)
Управленческие расходы	(516)	(815)
Профессиональные услуги (консультационные, аудиторские, юридические, прочие)	(384)	(332)
Реклама и маркетинг	(335)	(294)
Ремонт и обслуживание	(254)	(307)
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств физических лиц	(201)	(159)
Офисные расходы	(154)	(160)
Спонсорская помощь	(129)	(210)
Охрана	(108)	(105)
Затраты на доставку и инкассацию	(50)	(48)
Арендные платежи	-	(277)
Прочие	(555)	(597)
Итого операционные расходы	(12,163)	(13,109)

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 2019 и 2018 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>	2019 год	2018 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	(615)	(367)
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	-	2,793
Расходы по отложенному налогу на прибыль	80	(2,099)
Расходы по налогу на прибыль	(535)	327

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабр я 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	Признано в составе прибыли или убытка в 2019 году	31 декабр я 2019 года
Вычитаемые временные разницы:								
Средства в банках	-	5	5	36	-	41	(11)	30
Кредиты клиентам	629	(1,138)	(509)	509	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	5	5	20	-	25	(17)	8
Основные средства и нематериальные активы	970	-	970	(389)	16	597	416	1,013
Прочие активы и обязательства	31	(88)	(57)	828	-	771	(314)	457
Активы для продажи	69	-	69	(69)	-	-	-	-
Итого отложенный налоговый актив	1,699	(1,216)	483	935	16	1,434	74	1,508
Налогооблагаемые временные разницы:								
Кредиты банкам и клиентам	(1)	-	(1)	(475)	-	(476)	76	(400)
Инвестиционная собственность	(556)	-	(556)	556	-	-	-	-
Начисленные доходы	(207)	(1,576)	(1,783)	(347)	-	(2,130)	(71)	(2,201)
Прочие активы и обязательства	(25)	-	(25)	25	-	-	-	-
Итого отложенное налоговое обязательство	(789)	(1,576)	(2,365)	(241)	-	(2,606)	5	(2,601)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/ актив	910	(2,792)	(1,882)	694	16	(1,172)	79	(1,093)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами по налогу за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	4,343	(272)
Налог на прибыль по законодательно установленной ставке	1,086	(68)
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Льготы по налогообложению	(325)	(226)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	179	281
Налоговый эффект восстановления инвестиционного вычета	-	1
Эффект потери налоговой базы активов и обязательств	(163)	(315)
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	(242)	-
Расходы по налогу на прибыль	535	(327)

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 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	65,303	36,732
Нostro счета	14,113	13,270
Кредиты и депозиты в других банках со сроками погашения до 90 дней	5,646	-
Резерв под обесценение средств в других банках	(165)	(134)
За вычетом обязательного резерва в Национальном банке Республики Беларусь	(3,098)	(2,166)
Итого денежные средства и их эквиваленты	81,799	47,702

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 2019 и 2018 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 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии	11,909	7,279
Гарантии выданные	7,692	8,449
Итого обязательства кредитного характера	19,601	15,728
Резерв по обязательствам кредитного характера	(39)	(24)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	19,562	15,704

Движение резерва по условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлено следующим образом:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	24	-	-	24
Вновь созданные или приобретенные	15	-	-	15
Прекращение признания в результате выбытия	(17)	-	-	(17)
Влияние прочих изменений валовой балансовой стоимости	17	-	-	17
ОКУ на 31 декабря 2019 года	39	-	-	39

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	33	-	1	34
Вновь созданные или приобретенные	11	-	-	11
Прекращение признания в результате выбытия	(20)	-	(1)	(21)
ОКУ на 31 декабря 2018 года	24	-	-	24

33. Управление капиталом

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

Требованием Национального банка Республики Беларусь в отношении минимального размера нормативного капитала, рассчитанного исходя из учетных записей, подготовленных в соответствии с белорусским законодательством, для банков является поддержание размера

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

нормативного капитала на минимальном уровне 45 миллионов белорусских рублей с ежеквартальной корректировкой на величину индекса потребительских цен. Нормативное значение нормативного капитала на 1 января 2020 года составило 58,1 миллионов белорусских рублей. Фактическое значение нормативного капитала Банка на 1 января 2020 года в соответствии с белорусским законодательством составило 61,5 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 2019 и 2018 годов в составе капитала по национальным правилам бухгалтерского учета был отражен резервный фонд в размере 6,017 тысяч белорусских рублей и 5,615 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Капитал I уровня	34,378	38,180
Капитал II уровня	27,101	21,987
Итого капитал	61,479	60,167
Общая сумма взвешенных по риску активов	222,762	195,034
Норматив достаточности капитала (%)	27,599	30,849

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 2019 года	31 декабря 2018 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	46,974	46,974
Непокрытый убыток	1,912	(688)
Нематериальные активы	(2,339)	(2,124)
Итого капитал первого уровня	46,547	44,162
Капитал второго уровня		
Субординированные займы	17,324	15,251
Привилегированные акции	1,304	2,070
Резерв переоценки основных средств	1	1
Итого капитал второго уровня	18,629	17,322
Итого капитал	65,176	61,484
Общая сумма взвешенных по риску активов	257,752	205,372
Норматив достаточности капитала (%)	25.3	29.9

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 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 2019 и 2018 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;

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- организация независимых первичной и вторичной экспертиз кредитных проектов и проектов лимитов на банки-контрагенты;
- организация эффективной претензионно-исковой работы и работы с просроченной задолженностью;
- 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 2019 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	65,303	-	-	65,303
Производные финансовые активы	-	-	217	217
Средства в других банках	14,129	4,261	1,905	20,295
Кредиты клиентам	195,317	-	-	195,317
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,106	-	-	7,106
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9,574	-	-	9,574
Прочие финансовые активы	4,808	-	-	4,808
Итого финансовые активы	296,237	4,261	2,122	302,620
Обязательства				
Средства других банков	403	-	32	435
Средства клиентов	181,011	27,809	9,533	218,353
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,396	-	-	30,396
Прочие финансовые обязательства	669	-	-	669
Субординированные займы	17,549	-	-	17,549
Привилегированные акции	1,304	-	-	1,304
Итого финансовые обязательства	231,332	27,809	9,565	268,706
Чистая балансовая позиция	64,905	(23,548)	(7,443)	

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	9,668	4,489	2,414	16,571
Кредиты клиентам	145,487	-	-	145,487
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,235	-	-	7,235
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14,203	-	-	14,203
Прочие финансовые активы	7,054	-	-	7,054
Итого финансовые активы	220,379	4,489	2,446	227,314
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	1,002	-	-	1,002
Субординированные займы	15,251	-	-	15,251
Привилегированные акции	2,070	-	-	2,070
Итого финансовые обязательства	189,812	3,162	2,340	195,314
Чистая балансовая позиция	30,567	1,327	106	

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 ежемесячной основе в соответствии с требованиями Национального банка:

- *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 2019 года данный норматив составил 172.2% (на 31 декабря 2018 года – 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 2019 года данный норматив составил 146.0% (на 31 декабря 2018 года – 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 2019 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	Бес- срочные	Итого
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	38	7	405	-	-	-	-	450
Средства клиентов	81,827	13,859	50,531	37,034	41,605	-	-	224,856
Прочие финансовые обязательства	672	4	4	4	-	-	-	684
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	536	939	5,786	28,569	-	-	35,830
Субординированные займы	122	237	359	727	7,129	19,176	-	27,750
Привилегированные акции	-	-	-	202	-	-	1,102	1,304
Обязательства кредитного характера	13,039	2,060	920	501	2,930	-	-	19,450
Итого потенциальных будущих выплат по непроизводным финансовым обязательствам	95,698	16,703	53,158	44,254	80,233	19,176	1,102	310,324
Производные финансовые инструменты, расчет по которым будет производиться на валовой основе								
Отток	-	-	-	-	-	-	-	-
Приток	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	95,698	16,703	53,158	44,254	80,233	19,233	1,102	310,324

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 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	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	1,005	4	4	4	-	-	-	1,017
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	7,403	2,493	152	2,306	3,350	-	-	15,704
Итого потенциальных будущих выплат по непроизводным финансовым обязательствам	49,969	27,058	25,657	61,311	46,581	20,161	1,102	231,839
Производные финансовые инструменты, расчет по которым будет производиться на валовой основе								
Отток	-	-	-	-	-	-	-	-
Приток	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	49,966	27,058	25,657	61,311	46,581	20,161	1,102	231,839

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:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В тысячах белорусских рублей	До востре- бования и менее	1- 3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро ченные	Бессрочн ые	Итого на 31 декабря 2019 года
	1 мес.	3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро ченные	Бессрочн ые	Итого на 31 декабря 2019 года
Активы									
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	62,205	-	-	-	-	-	-	3,098	65,303
Производные финансовые активы	217	-	-	-	-	-	-	-	217
Средства в других банках	19,587	-	-	-	-	-	-	708	20,295
Кредиты клиентам	9,296	30,497	27,115	28,442	92,521	2	7,444	-	195,317
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	7,106	-	-	-	-	-	7,106
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	164	-	-	-	9,410	-	-	9,574
Прочие финансовые активы	247	-	-	-	4,120	-	441	-	4,808
Итого финансовые активы	91,552	30,661	34,221	28,442	96,641	9,412	7,885	3,806	302,620
Обязательства									
Средства других банков	35	-	400	-	-	-	-	-	435
Средства клиентов	81,132	12,606	48,977	34,888	40,750	-	-	-	218,353
Прочие финансовые обязательства	669	-	-	-	-	-	-	-	669
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	428	237	4,109	25,622	-	-	-	30,396
Субординированные займы	105	-	-	-	1,500	15,944	-	-	17,549
Привилегированные акции	-	-	-	202	-	-	-	1,102	1,304
Итого финансовые обязательства	81,941	13,034	49,614	39,199	67,872	15,944	-	1,102	268,706
Разрыв ликвидности	9,611	17,627	(15,393)	(10,757)	28,769	(6,532)			
Совокупный ожидаемый разрыв ликвидности	9,611	27,238	11,845	1,088	29,857	23,325			

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В тысячах белорусских рублей	До востре- бования и менее	1-		6 мес. –	1 год –	Более	Просро	Бессрочн	Итого
	1 мес.	3 мес.	3-6 мес.	1 год	5 лет	5 лет	ченные	ые	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	13,110	-	2,763	-	-	-	-	698	16,571
Кредиты клиентам	5,018	26,755	23,509	21,342	59,301	474	9,088	-	145,487
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	91	-	7,144	-	-	-	7,235
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	14,203	-	-	-	-	14,203
Прочие финансовые активы	354	-	50	-	6,047	22	581	-	7,054
Итого финансовые активы	53,080	26,755	26,413	35,545	72,492	496	9,669	2,864	227,314
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	1,002	-	-	-	-	-	-	-	1,002
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	42,077	23,512	23,002	56,088	34,395	15,138	-	1,102	195,314
Разрыв ликвидности	11,003	3,243	3,411	(20,543)	38,097	(14,642)			
Совокупный ожидаемый разрыв ликвидности	11,003	14,246	17,657	(2,886)	35,211	20,569			

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 источником 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. В соответствии с Положением об управлении товарным риском стресс-тестирование на предмет измерения потенциального влияния стоимости товарного портфеля на нормативный капитал Банка в отчетном году не проводилось. В течение 2019 года (на первое число каждого месяца) товарный риск не превышал 5 процентов активов, для расчета достаточности нормативного капитала Банка.

Стоимость имущества, подверженного товарному риску на 1 января 2020 года составила 542 тыс.руб., а на 1 января 2019 года – 510 тыс.руб. Сумма товарного риска, включенного в расчет достаточности нормативного капитала на 1 января 2020 года составила 98 тыс.руб., а на 1 января 2019 года - 92 тыс. руб.

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2019 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	38,186	1,302	23,728	2,087	-	65,303
Производные финансовые активы	217	-	-	-	-	217
Средства в других банках	173	5,535	8,414	6,154	19	20,295
Кредиты клиентам	94,518	27,562	71,902	1,335	-	195,317
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	7,106	-	-	-	7,106
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	9,574	-	-	9,574
Прочие финансовые активы	4,714	93	1	-	-	4,808
Итого финансовые активы	137,808	41,598	113,619	9,576	19	302,620
Обязательства						
Средства других банков	433	2	-	-	-	435
Средства клиентов	69,634	93,427	34,325	20,967	-	218,353
Прочие финансовые обязательства	653	4	12	-	-	669
Выпущенные долговые ценные бумаги	28,410	1,986	-	-	-	30,396
Субординированные займы	2,717	14,832	-	-	-	17,549
Привилегированные акции	1,304	-	-	-	-	1,304
Итого финансовые обязательства	103,151	110,251	34,337	20,967	-	268,706
Открытая балансовая нетто-позиция	34,657	(68,653)	79,282	(11,391)	19	33,914
Требования по производным финансовым инструментам	-	69,077	-	11,827	-	80,904
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	(80,687)	-	-	(80,687)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	-	69,077	(80,687)	11,827	-	217
Итого открытая валютная позиция	34,657	424	(1,405)	436	19	

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	99	6,358	8,771	1,315	28	16,571
Кредиты клиентам	61,704	59,246	23,399	1,138	-	145,487
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	7,235	-	-	-	7,235
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	14,203	-	-	-	14,203
Прочие финансовые активы	6,875	177	2	-	-	7,054
Итого финансовые активы	99,813	88,517	33,473	5,483	28	227,314
Обязательства						
Средства других банков	33	2,788	-	-	-	2,821
Средства клиентов	54,939	74,081	20,130	9,797	-	158,947
Прочие финансовые обязательства	188	190	620	-	4	1,002
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	70,485	94,278	20,750	9,797	4	195,314
Открытая балансовая нетто-позиция	29,328	(5,761)	12,723	(4,314)	24	32,000
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 с учетом корректировок	29,328	2,418	(139)	401	24	

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

Банк предоставлял 51.6% (в 2018 году 59.9%) 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 2019 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 25%)
Укрепление доллара США на 20%	85	64
Ослабление доллара США на 10%	(42)	(32)
Укрепление Евро на 20%	(281)	(211)
Ослабление Евро на 10%	141	106
Укрепление российского рубля на 20%	87	65
Ослабление российского рубля на 10%	(44)	(33)
Укрепление прочих валют на 20%	4	3
Ослабление прочих валют на 10%	(2)	(2)

<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%	484	363
Ослабление доллара США на 10%	(242)	(182)
Укрепление Евро на 20%	(28)	(21)
Ослабление Евро на 10%	14	11
Укрепление российского рубля на 20%	80	60
Ослабление российского рубля на 10%	(40)	(30)
Укрепление прочих валют на 20%	5	4
Ослабление прочих валют на 10%	(2)	(2)

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 2019 года							
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	21,646	30,661	34,221	28,442	92,521	9,412	216,903
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	79,823	13,034	49,815	38,997	67,872	15,944	265,485
Разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года	(58,177)	17,627	(15,594)	(10,555)	24,649	(6,532)	(48,582)
<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	9,078	26,755	26,363	35,545	66,445	474	164,660
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	(30,567)	3,243	3,361	(20,543)	32,050	(14,664)	(27,120)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Ниже представлены финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	BYN	USD/EUR/ RUB	BYN	USD/EUR/ RUB
Активы				
Средства в других банках	-	351	-	497
Кредиты клиентам	1,010	-	1,343	-
Итого активы с плавающей процентной ставкой	1,010	351	1,343	497
Обязательства				
Субординированные займы	2,717	14,832	-	15,251
Итого обязательства с плавающей процентной ставкой	2,717	14,832	-	15,251

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

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

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 25%)	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал (с учетом налога на прибыль по ставке 25%)
Увеличение на 1000 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в белорусских рублях	(171)	(128)	134	101
Уменьшение на 1000 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в белорусских рублях	171	128	(134)	(101)
Увеличение на 100 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в других валютах	(145)	(109)	(148)	(111)
Уменьшение на 100 базисных пунктов процентной ставки по финансовым инструментам в других валютах	145	109	148	111

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Операционный риск - риск возникновения у Банка потерь (убытков) в результате несоответствия, установленных внутренними документами Банка порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству Республики Беларусь или их нарушения сотрудниками Банка, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, несоответствия или отказа используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов. Управление операционным риском представляет собой непрерывно действующий в Банке процесс по идентификации, оценке, мониторингу, контролю и отчетности перед органами управления Банка. Контроль за уровнем операционного риска осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и базируется на принципах всестороннего и многоуровневого внутреннего контроля, охвата контрольными процедурами всех структурных подразделений Банка.

Информация об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.

В таблице ниже представлена сверка обязательств, возникающих от финансовой деятельности по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные займы	Итого обязательства по финансовой деятельности
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
Поступление	140,707	2,700	143,407
Погашение	(125,822)	(4)	(125,826)
Курсовые разницы	(43)	(390)	(433)
Прочее	331	(8)	323
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	30,396	17,549	47,945

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

35. Оценка справедливой стоимости

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

- Уровень 1 – исходными данными для оценки справедливой стоимости являются нескорректированные котировки активного рынка для идентичных активов и обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. Под активным рынком понимается рынок, на котором операции с инструментами проводятся регулярно и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Любая корректировка исходных данных уровня 1 ведет к получению оценки справедливой стоимости более низкого уровня.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

- Уровень 2 – исходными данными для оценки справедливой стоимости являются данные отличные от котированных цен, включенных в Уровень 1, наблюдаемые прямо (цены) или косвенно (производные от цен), включает инструменты, оцененные с использованием котировок на активных рынках для схожих финансовых инструментов, котировок для идентичных или аналогичных финансовых инструментов на рынках, не являющихся активными, либо другие методы оценки, для которых все существенные исходные данные прямо или косвенно доступны на основе рыночной информации. В случае корректировки существенных исходных данных уровня 2 с применением существенных ненаблюдаемых данных полученная величина справедливой стоимости относится к уровню 3.
- Уровень 3 – исходными данными для оценки справедливой стоимости являются ненаблюдаемые данные, которые должны отражать все допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на инструмент, включая допущения о риске. Справедливая стоимость, рассчитанная на основе комбинации различных методов оценки, относится к уровню 3.

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

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

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

В тысячах белорусских рублей

31 декабря 2019 года	Примечания	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Производные финансовые активы	8	-	217	-	217
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10	-	9,574	-	9,574
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

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 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 2019 и 2018 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 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	65,303	65,303	36,732	36,732
Производные финансовые активы	217	217	32	32
Средства в других банках	20,295	20,295	16,571	16,571
Кредиты клиентам	195,317	195,317	145,487	145,487
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,106	7,106	7,235	7,235
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9,574	9,574	14,203	14,203
Прочие финансовые активы	4,808	4,808	7,054	7,054
Итого финансовые активы	302,620	302,620	227,314	227,314
Обязательства				
Средства других банков	435	435	2,821	2,821
Средства клиентов	218,353	218,353	158,947	158,947
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,396	30,396	15,223	15,223
Прочие финансовые обязательства	669	669	1,002	1,002
Субординированные займы	17,549	9,470	15,251	7,258
Привилегированные акции	1,304	1,304	2,070	2,070
Итого финансовые обязательства	268,706	260,627	195,314	187,321

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 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.

б) 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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(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.

Справедливая стоимость субординированных займов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитывается как приведенная стоимость денежных потоков с использованием рыночной ставки по данным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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.

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 2019 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	9,231	9,720	1,319	2,243	22,513
Процентные расходы	(1,603)	(8,937)	(160)	(1,167)	(11,867)
Чистые процентные доходы	7,628	783	1,159	1,076	10,646
Комиссионные доходы	834	3,140	1	350	4,325
Комиссионные расходы	(104)	(11)	(392)	(561)	(1,068)
Чистые комиссионные доходы	730	3,129	(391)	(211)	3,257
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	203	-	203
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	5,011	(1,244)	3,767
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	(85)	-	-	(85)
Прочие доходы	968	78	-	527	1,573
Операционные доходы	9,326	3,905	5,982	148	19,361
Операционные расходы	(237)	(56)	-	(11,870)	(12,163)
Чистая уценка стоимости активов, полученных в погашение задолженности	-	-	-	(1)	(1)
Чистое восстановление резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	(2,526)	(407)	75	-	(2,858)
Чистое начисление резервов под обесценение прочих финансовых активов	(32)	12	-	38	18
Чистое восстановление резервов по обязательствам кредитного характера	2	(16)	-	-	(14)
Финансовый результат сегмента до расходов по налогу на прибыль	6,533	3,438	6,057	(11,685)	4,343
Прибыль до расходов по налогу на прибыль					4,343
Расходы по налогу на прибыль					(535)
Чистая прибыль за год					3,808
Активы сегмента	72,227	127,801	99,397	19,881	319,306
Обязательства сегмента	48,249	170,888	30,831	20,451	270,419
Прочая информация по сегментам					
Денежные средства и средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	62,205	3,098	65,303
Производные финансовые активы	-	-	217	-	217
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	9,574	-	9,574
Средства в других банках	-	-	20,295	-	20,295
Кредиты клиентам	71,426	123,891	-	-	195,317
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	7,106	-	7,106
Прочие активы	801	3,910	-	979	5,690
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	30,396	-	30,396
Средства других банков	-	-	435	-	435
Средства клиентов	48,099	170,254	-	-	218,353
Прочие обязательства	150	634	-	329	1,113

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	7,857	8,550	840	-	17,247
Процентные расходы	(1,425)	(6,242)	(303)	(2,455)	(10,425)
Чистые процентные доходы	6,432	2,308	537	(2,455)	6,822
Комиссионные доходы	512	2,159	12	259	2,942
Комиссионные расходы	(57)	(8)	(296)	(638)	(999)
Чистые комиссионные доходы	455	2,151	(284)	(379)	1,943
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	7,474	4,537	1,572	(1,437)	12,146
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	4,626	(3,695)	(288)	-	643
Чистое начисление резервов под обесценение прочих финансовых активов	(10)	40	-	42	72
Чистое восстановление резервов по обязательствам кредитного характера	(2)	9	-	-	7
Финансовый результат сегмента до расходов по налогу на прибыль	11,900	830	1,284	(14,286)	(272)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль					(272)
Расходы по налогу на прибыль					327
Чистая прибыль за год					55
Активы сегмента	43,263	109,154	72,607	19,088	244,112
Обязательства сегмента	31,450	128,589	18,044	19,742	197,825
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	-	-	16,571	-	16,571
Кредиты клиентам	42,384	103,103	-	-	145,487
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	7,235	-	7,235
Прочие активы	879	6,051	-	910	7,840
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	963	-	1,185	2,277

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 2019 года средние ставки по кредитам, предоставленным связанным сторонам в белорусских рублях, составляли 13% годовых, предоставленным в иностранной валюте – 7% годовых; средние ставки привлечения денежных средств составляли 12% 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 2019 года:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты клиентам	3	49	69
Резерв под обесценение	-	-	(2)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	3	49	67
Прочие финансовые активы	3,253	-	-
Субординированные займы	17,549	-	-
Средства клиентов	389	223	240

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	-	-	(3)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	17	2,730	129
Прочие финансовые активы	3,957	1,150	-
Субординированные займы	15,251	-	-
Средства клиентов	824	90	340

Ниже указаны обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Неиспользованные кредитные линии на 31 декабря 2019 года	7	-	79
Неиспользованные кредитные линии на 31 декабря 2018 года	5	-	124

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	-	33	1
Процентные расходы	(1,246)	-	(4)
Комиссионные доходы	9	9	-
Доходы по расчетам с покупателями	1,914	1,612	-
Расходы по операционной аренде	(65)	(149)	-

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 представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу и членам Совета директоров за 2019 и 2018 годы:

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	2019 год	2018 год
Зарплата и прочие краткосрочные выплаты	1,095	1,115
Вознаграждение членам Совета директоров	516	815

38. События после отчетной даты

В течение 2019 года ставка рефинансирования Национального банка была снижена с 9,5% до 9% годовых (20 ноября 2019 года). С 19 февраля 2020 года ставка рефинансирования составляет 8,25% годовых. За период с 31 декабря 2019 белорусский рубль и до даты утверждения данной финансовой отчетности по отношению к основным валютам изменился с начала года следующим образом: ослабел по отношению к доллару США на 12,82%, к евро на 14,08% и на 2,12% по отношению к российскому рублю.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Беларуси по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне "B" прогноз – «стабильный». Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's 03 апреля подтвердило долгосрочный рейтинг Беларуси на уровне «B» и краткосрочный рейтинг «B» с прогнозами «стабильный».

Банк внимательно следит за развитием ситуации с пандемией коронавируса COVID-19, однако достоверно оценить ее финансовый эффект на данном этапе не представляется возможным. Вместе с тем, Банком были приняты меры, направленные на обеспечение стабильной и непрерывной работы Банка в условиях сжатия финансовых рынков, вызванного усложнением эпидемиологической обстановки в мире.