

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» (далее – ОАО «Белгазпромбанк» или Банк), первоначальное название - «Банк «Экоразвитие», был создан в 1990 году. Впоследствии название Банка было изменено на «Банк Олимп». После приобретения контрольного пакета акций РАО «Газпром» (Российская Федерация) и ЗАО «Газпромбанк» (Российская Федерация) Банк был преобразован в совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» и зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 28 ноября 1997 года.

ОАО «Белгазпромбанк» зарегистрирован по адресу: Республика Беларусь, г.Минск, ул.Притыцкого 60/2.

ОАО «Белгазпромбанк» является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество на самостоятельном балансе, несет ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом.

Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности № 8 от 24.05.2013.

Основным видом деятельности ОАО «Белгазпромбанк» является оказание полного комплекса банковских услуг юридическим и физическим лицам Республики Беларусь и иностранных государств.

2. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Акционерный капитал ОАО «Белгазпромбанк» по состоянию на 01.01.2018 распределен следующим образом:

<i>Наименование участника</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Доля в АК (%)</i>
ПАО «Газпром»	9 404 404 835	49,66
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	9 404 404 835	49,66
ОАО «Газпром трансгаз Беларусь»	92 666 037	0,49
Республика Беларусь	34 010 443	0,18
СП ОАО «Брестгазоаппарат»	207 499	менее 0,01
ОАО «Витебскоблавтотранс»	16 840	менее 0,01
Физические лица	511	менее 0,01
Акционерный капитал	18 935 711 000	100,0

По состоянию на 01.01.2018 уставный фонд Банка составляет 189 357 тыс. рублей и разделен на 18 931 778 800 простых акций и 3 932 200 привилегированных номинальной стоимостью 0,01 белорусский рубль. Одна простая акция дает право на 1 голос. В 2017 году Банк провел консолидацию акций с коэффициентом обмена 0,01.

Доля иностранного капитала в уставном фонде Банка составляет 99,32%, доля белорусского капитала - 0,68%.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Оценка и учет драгоценных металлов

Драгоценные металлы в виде мерных слитков и монет учитываются по цене приобретения и не переоцениваются по мере изменения учетных цен Национального банка Республики Беларусь. Аналитический учет драгоценных металлов осуществляется по каждому наименованию драгоценного металла в двойной оценке: в стоимостной оценке драгоценных металлов в белорусских рублях и в единицах количественного учета.

Оценка и учет ценных бумаг

Портфель ценных бумаг, приобретенных Банком, состоит из портфеля ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости с отражением результата переоценки на счетах доходов и расходов, и портфеля ценных бумаг в наличии для продажи. Классификация портфеля ценных бумаг осуществляется в соответствии с локальными нормативными правовыми актами Банка.

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов, переоцениваются ежемесячно, не позднее последнего операционного дня. Банк осуществляет отдельный учет доходов и расходов от переоценки ценных бумаг и доходов и расходов от выбытия ценных бумаг.

В качестве справедливой стоимости при активном рынке используется:

по акциям, обращающимся на ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», – рыночная цена, определяемая биржей. При отсутствии рыночной цены – цена последней сделки, сложившейся на бирже, лучшее ценовое предложение на покупку ценной бумаги;

по акциям, обращающимся на зарубежных биржах, – следующие рыночные котировки (в порядке уменьшения приоритета): средневзвешенная цена, рассчитываемая биржей, цена последней заключенной сделки, лучшее ценовое предложение на покупку ценной бумаги (bid price);

по облигациям нерезидентов Республики Беларусь, депозитарным распискам, – лучшее ценовое предложение на покупку ценной бумаги (bid price), определяемое биржей (организатором торгов) или ведущих банков (участников рынка), существующее на рынке и являющееся доступным;

по облигациям резидентов Республики Беларусь, обращающимся на внутреннем рынке, – текущая стоимость ценных бумаг, рассчитанная линейным методом исходя из доходности, установленной эмитентом при размещении;

по облигациям резидентов Республики Беларусь, обращающимся на внешнем рынке, – лучшее ценовое предложение на покупку ценной бумаги (bid price), определяемое биржей (организатором торгов) или ведущих банков (участников рынка), существующее на рынке и являющееся доступным.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, если это возможно, и подлежат переоценке при изменении справедливой стоимости, которая определяется так же, как для ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов. Результаты переоценки отражаются на счетах капитала Банка.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, учитываются по цене приобретения с формированием специального резерва под обесценение ценных бумаг.

Банк осуществляет учет реализуемых ценных бумаг по методу ФИФО.

Начисление процентного и дисконтного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам осуществляется в последний операционный день отчетного месяца и при выбытии ценных бумаг.

По сделкам прямого РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, денежные средства учитываются на соответствующих пассивных балансовых счетах, предназначенных для учета средств, полученных по операциям РЕПО, в зависимости от контрагента по сделке. Списание стоимости ценных бумаг со счетов по учету ценных бумаг не производится, начисление дохода, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг не прекращается.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, денежные средства учитываются на соответствующих активных балансовых счетах, предназначенных для учета средств, переданных по операциям РЕПО, в зависимости от контрагента по сделке.

Оценка и учет кредитов клиентам

Учет кредитных операций осуществляется в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

Проценты за пользование кредитом по договорам начисляются в соответствии с нормативными правовыми документами и условиями договоров. Уплата процентов за пользование кредитом в день предоставления кредита не допускается.

Непогашенная в срок, установленный в кредитном договоре, кредитная задолженность в сумме основного долга и/или в сумме начисленных процентов переносится на счета по учету просроченной задолженности на следующий операционный день после установленного в кредитном договоре срока уплаты.

При недостаточности средств для полного исполнения обязательств по кредитному договору кредитор-получатель в первую очередь погашает издержки Банка по исполнению обязательства, во вторую очередь - основную сумму долга по кредиту, затем - причитающиеся проценты за пользование им, в третью очередь исполняет иные обязательства, вытекающие из кредитного договора.

Оценка и учет производных финансовых инструментов

Сделки с производными финансовыми инструментами учитываются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью производных финансовых инструментов является чистая справедливая стоимость прав требований и обязательств по данному производному финансовому инструменту.

Методы и особенности расчета справедливой стоимости производных инструментов определены в локальном нормативном правовом акте Банка. Изменение справедливой стоимости производного инструмента отражается в последний операционный день отчетного месяца и на дату исполнения сделки.

Оценка и учет основных средств

Учет и оценка основных средств в бухгалтерском учете Банка осуществляется в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 16 «Основные средства» (НСФО 16), утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 708.

Активы, имеющие материально-вещественную форму, Банком принимаются к бухгалтерскому учету в качестве основных средств при одновременном выполнении следующих условий:

активы предназначены для использования в банковской и (или) иных видах деятельности, для управленческих нужд Банка, а также для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование, за исключением случаев, установленных законодательством;

активы предназначены для использования в течение срока продолжительностью свыше 12 месяцев;

ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов;

первоначальная стоимость активов может быть надежно определена;

не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения.

К основным средствам относятся здания, сооружения, передаточные устройства, компьютеры, а также активы, в отношении которых выполняются вышеперечисленные условия.

Основные средства признаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета налога на добавленную стоимость.

Первоначальная стоимость основных средств изменяется в случае переоценки, при достраивании, модернизации, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов основных средств и иных случаях, установленных законодательством.

Возмещение балансовой стоимости основных средств производится путем ежемесячного включения амортизационных отчислений в операционные расходы Банка.

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом, при этом годовая (месячная) сумма амортизационных отчислений определяется путем умножения амортизируемой стоимости на рассчитанную годовую (месячную) норму амортизационных отчислений.

Средние годовые нормы амортизации по группам основных средств за отчетный год представлены следующим образом:

	Средняя годовая норма амортизации
Здания и сооружения	3%
Вычислительная техника	16%
Транспортные средства	14%
Прочие основные средства	10%
Основные средства по арендным лизинговым операциям	6%
Основные средства, полученные в аренду, лизинг	9%

Оценка и учет нематериальных активов

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы» (НСФО 38), утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.01.2013 № 25.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются активы, не имеющие материально-вещественной формы, при одновременном выполнении следующих условий:

активы могут быть идентифицированы, то есть отделены от других активов Банка с целью их продажи или совершения иных действий в соответствии с законодательством либо права на них возникли у Банка на определенных юридических основаниях независимо от того, могут ли они быть переданы или отделены от данного Банка;

активы предназначены для использования Банком при осуществлении банковских операций и иных видов деятельности, предусмотренных законодательством;

ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов и Банк может ограничить доступ других лиц к данным выгодам;

активы предназначены для использования в течение периода продолжительностью более 12 месяцев;

не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения;

первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена, то есть имеется документальное подтверждение стоимости, а также затрат, связанных с их приобретением (созданием).

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом, при этом годовая (месячная) сумма амортизационных отчислений определяется путем умножения амортизируемой стоимости на рассчитанную годовую (месячную) норму амортизационных отчислений.

Средняя годовая норма амортизации по нематериальным активам за отчетный год составила 34%.

Нормативный срок службы и срок полезного использования по объектам нематериальных активов определяется исходя из времени их использования (срока службы), устанавливаемого патентами, лицензиями и другими документами.

Оценка и учет имущества, предназначенного для продажи

К имуществу, предназначенному для продажи, относятся:

долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
запасы, переданные Банку в погашение задолженности.

Учет и оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с требованиями Национального стандарта бухгалтерского учета и финансовой отчетности 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (НСФО 5-F), утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.11.2014 №703.

Классифицированный как предназначенный для продажи долгосрочный актив (основное средство или нематериальный актив) оценивается в бухгалтерском учете по наименьшей из двух величин: первоначальной (переоцененной) стоимости за вычетом накопленных до даты классификации сумм амортизации и обесценения или текущей рыночной стоимости за вычетом затрат на продажу.

Начисление амортизации по долгосрочным активам, признанным в качестве активов, предназначенных для продажи, не производится.

Учет и оценка запасов, переданных Банку в погашение задолженности, осуществляется в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 2 "Запасы" (НСФО 2), утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 №741.

Оценка и учет запасов

Учет запасов осуществляется в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2) для банковской системы, утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 741 от 28.12.2012.

В качестве запасов к бухгалтерскому учету принимаются активы, учтенные в составе средств в обороте, приобретенные и (или) предназначенные для использования в банковской и (или) иных видах деятельности, реализации, оказания услуг, или находящиеся в виде материалов и других аналогичных активов, которые будут потребляться в процессе выполнения работ, оказания услуг, или используемые для управленческих нужд Банка.

Запасы оцениваются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости с учетом налога на добавленную стоимость. Фактическая себестоимость запасов определяется исходя из фактических затрат, связанных с их созданием или приобретением.

К запасам относятся:

основные и вспомогательные материалы, комплектующие изделия, горюче-смазочные материалы, запасные части, тара и т.п.(далее – материалы);
инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты, оснастка и приспособления, сменное оборудование, специальная (защитная), форменная и фирменная одежда и обувь, временные (нетитульные) сооружения и приспособления и т.п. (далее – отдельные предметы в составе средств в обороте);
товары, в том числе запасы, переданные Банку в погашение задолженности.

Стоимость материалов признается в качестве расходов в следующем порядке:

по канцелярским, хозяйственным товарам – 100% стоимости по мере отпуска со склада в эксплуатацию;
по расходным материалам к оргтехнике (картриджи, тонеры и т.д.) – 100% стоимости при замене (установке);
по запасным частям, используемых при ремонте объектов основных средств – 100% стоимости при отражении расходов на ремонт;
по топливу для автотранспорта - по путевым листам по мере использования;
по остальным материалам – 100% по мере использования.

Стоимость отдельных предметов в составе средств в обороте признается в качестве расходов в следующем порядке:

по специальным инструментам и специальным приспособлениям целевого назначения – в соответствии с нормативными ставками, рассчитанными исходя из суммы затрат на их приобретение и срока полезного использования до двух лет;
по специальным инструментам и специальным приспособлениям, предназначенным для индивидуальных заказов – 100% стоимости в момент передачи их в производство данного заказа;
по предметам, по которым установлены сроки службы – исходя из сроков их службы;

по дежурной специальной (форменной, фирменной) одежде и обуви и прочим средствам индивидуальной защиты – 50% стоимости при передаче в эксплуатацию и остальные 50% стоимости при выбытии их из эксплуатации;

по предметам стоимостью до двух базовых величин с учетом налога на добавленную стоимость – 100% стоимости при передаче в эксплуатацию;

по остальным предметам – 50% стоимости при передаче в эксплуатацию и остальные 50% стоимости при выбытии их из эксплуатации.

Оценка и учет доходов и расходов

Доходы и расходы Банка в зависимости от видов операций, характера и экономической сущности доходов и расходов классифицируются следующим образом:

процентные доходы, процентные расходы;

комиссионные доходы, комиссионные расходы;

прочие банковские доходы, прочие банковские расходы;

операционные доходы, операционные расходы;

уменьшение резервов, отчисления в резервы;

поступления по ранее списанным долгам, долги, списанные с баланса;

налог на прибыль (доходы), доход по отложенному налогу.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

право на получение дохода вытекает из условий договора, требований законодательства или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма дохода может быть надежно определена;

существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода;

в результате конкретной операции по выбытию активов (за исключением финансовых активов), выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства или обычаями делового оборота;

сумма расхода может быть надежно определена;

существует вероятность выплаты.

Каждый вид дохода и расхода признается в бухгалтерском учете отдельно, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь или локальными нормативными правовыми актами Банка.

Все доходы (расходы), полученные (уплаченные) в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в белорусских рублях.

Налоговый аспект учетной политики

Доходы и расходы по отложенному налогу на прибыль, налог на прибыль признаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 12 «Налоги на прибыль» (НСФО 12), утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2013 № 392.

Суммы налога на прибыль рассчитываются в целом по Банку на основании данных баланса и аналитического учета. Налоговым периодом признается календарный год, отчетным периодом – квартал. Уплата налога по результатам отчетного периода осуществляется в месяце, следующим за отчетным кварталом, со счета 6601. В целях равномерного отнесения в течение года на расходы Банка налога на прибыль, по результатам текущих месяцев производится

предварительный расчет налога на прибыль с отражением на счете 6601 в корреспонденции со счетом 9600.

При исчислении налога на прибыль моментом реализации товаров (работ, услуг) является день отгрузки товаров (основных средств, иных ценностей, выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав, при сдаче объекта в аренду (лизинг) моментом реализации является день, наступления права получения арендной платы (лизингового платежа) в соответствии с договором.

При принятии на учет основных средств (за исключением принятия в качестве объекта по договорам аренды (лизинга), доверительного управления) включается в состав затрат по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, сумма инвестиционного вычета, учитываемого при налогообложении. Размер инвестиционного вычета применяется с даты начисления амортизации по основному средству в части его первоначальной стоимости, сформированной в бухгалтерском учете на дату принятия к учету, в следующих пределах:

по зданиям, сооружениям – десять процентов первоначальной стоимости;

по машинам и оборудованию – двадцать процентов первоначальной стоимости;

по транспортным средствам, в том числе легковым, эксплуатируемым в качестве специальных – двадцать процентов первоначальной стоимости.

Начисленные налоги на фонд оплаты труда отражаются в учете не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Суммы налога на добавленную стоимость (далее – НДС) начисляются не позднее последнего дня текущего месяца. При этом обеспечивается ведение раздельного учета распределения налоговых вычетов по объектам, исчисление либо не исчисление, по которым производится в одном порядке. Доходы, поступившие по операциям, облагаемым НДС, отражаются раздельно на соответствующих лицевых счетах 8 класса. На основании раздельного учета суммы НДС вычитаются в полном объеме в случаях: если основные средства приобретены для последующей передачи в лизинг; если имущество, ранее заложенное Банку, получено в погашение задолженности кредитов и процентов по ним и предназначено для дальнейшей реализации; по основным средствам и вложениям в незавершенное строительство; по товарно-материальным ценностям, приобретенным для реализации или безвозмездной передачи.

Налоговые вычеты прошлого налогового периода по основным средствам принимаются по одной четвертой равными долями. Во всех остальных случаях НДС относится на увеличение стоимости товаров (работ, услуг).

Книга покупок не ведется.

При исчислении НДС моментом реализации товаров (работ, услуг) является день отгрузки товаров (основных средств, иных ценностей, выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав. Моментом сдачи объекта в аренду (лизинг) является последнее число периода, установленного договором к которому относится арендная плата (лизинговый платеж). Налоговым периодом признается календарный год, отчетным периодом – календарный квартал.

В отчетном году изменения и дополнения в учетную политику Банка не вносились.

4. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался Инструкцией по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 507 от 09.11.2011, национальными стандартами финансовой отчетности, а также локальными нормативными правовыми актами Банка.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности – белорусский рубль.

Все активы и обязательства Банка в иностранной валюте отражены в белорусских рублях по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь к соответствующей иностранной валюте на отчетную дату.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах белорусских рублей в целых числах, если не указано иное.

Отчетным периодом является календарный год с 1 января по 31 декабря 2017 года.

Подготовительная работа

В целях своевременного и качественного составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банке в конце года проведена подготовительная работа в следующем объеме:

по состоянию на 01.01.2018 произведена сверка соответствия данных аналитического и синтетического учета. В результате сверки расхождений не выявлено;

начислены и отражены по соответствующим счетам доходы и расходы отчетного года;

в соответствии с законодательством Республики Беларусь проведена обязательная инвентаризация активов и обязательств Банка перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. По результатам инвентаризации излишки и недостачи не выявлены;

приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, средств в расчетах по операциям с банками и клиентами, сумм до выяснения.

при инвентаризации расчетов с поставщиками, покупателями, подрядчиками, заказчиками, прочими дебиторами и кредиторами составлены и направлены акты сверки с контрагентами (за исключением физических лиц) по каждой сумме взаиморасчетов;

проведена ревизия касс Банка. Фактическое наличие денежных средств и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета;

по всем открытым Банком счетам клиентов (за исключением физических лиц), в том числе счетам других банков, по состоянию на 1 января 2018 года выданы выписки контрагентам для подтверждения остатков; проводится работа по получению подтверждений сумм остатков от клиентов.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Денежные средства в кассе	26 219	54 724
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	22 040	14 048
Денежные средства в пути	11 553	6 640
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционных касс	10 391	-
Итого денежные средства	<u>70 203</u>	<u>75 412</u>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Денежные средства в кассе	26 219	54 724
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	22 040	14 048
Денежные средства в пути	11 553	6 640
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционных касс	10 391	-
Всего денежных средств	<u>70 203</u>	<u>75 412</u>
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутривнутриреспубликанских расчетов	170 288	10 473
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	3 627	45 597
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	<u>173 915</u>	<u>56 070</u>
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	111 220	98 762
Корреспондентские счета в банках-резидентах	47 495	16 623
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	<u>158 715</u>	<u>115 385</u>
Всего денежных средств и их эквивалентов	<u>402 833</u>	<u>246 867</u>

Неденежные операции в отчет о движении денежных средств не включаются. Так, в отчетности за 2017 год произведены корректировки по следующим символам:

	<u>Символ</u>	<u>01.01.2018</u>
Погашение просроченных процентных доходов залоговым имуществом	70100	211
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104	1 333
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105	1 173
Курсовая разница от переоценки валюты	70106	(74 052)
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107	(1 305)
Замена активов путем передачи активов, отличных от денежных средств	70108	51

	<i>Символ</i>	<i>01.01.2018</i>
Пополнение уставных фондов за счет увеличения номинальной стоимости акций	70108	(33)
Начисленные резервы на оплату отпусков и прочие социальные выплаты	70109	354
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	70110	(13 519)
Переоценка ценных бумаг	70202	(1 123)
Погашение ценных бумаг за счет созданного резерва	70202	1 065
Погашение кредитов за счет созданного резерва	70203	32 742
Замена активов путем передачи активов, отличных от денежных средств	70203	352
Переоценка производных финансовых активов	70204	938
Расчеты с прочими дебиторами	70205	43
Переоценка счетов клиентов в драгоценных металлах	70302	(1 333)
Переоценка производных финансовых обязательств	70304	367
Начисленные, но не уплаченные налоги	70305	2 830
Расходы на остаточную стоимость при выбытии основных средств	71101	5 506
Пополнение уставных фондов за счет увеличения номинальной стоимости акций	71102	33

6. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
Корреспондентские счета в Национальном банке	173 915	56 070
Обязательные резервы в Национальном банке	26 315	7 394
Средства в расчетах	2 458	1 687
Итого средства в Национальном банке	202 688	65 151

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
Кредиты и депозиты, предоставленные другим банкам, специализированным финансовым организациям	234 628	29 196
Корреспондентские счета в банках, специализированных финансовых организациях	158 715	115 385
Средства, предоставленные по операциям РЕПО	36 979	-
Средства в расчетах	16 792	247
Начисленные процентные доходы	160	8
Начисленный резерв по средствам, размещенным в банках	(1 371)	(146)
Итого кредиты и другие средства в банках	445 903	144 690

По состоянию на 01.01.2018 соглашения РЕПО были заключены с двумя белорусскими банками. В качестве обеспечения Банком были получены государственные долгосрочные облигации и валютные облигации Национального Банка Республики Беларусь, номинированные в иностранной валюте.

8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Портфель ценных бумаг, приобретенных Банком, состоит из ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости с отражением результата переоценки через счета доходов и расходов, и ценных бумаг в наличии для продажи.

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	885 620	988 891
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки на счетах доходов и расходов	70 748	-
Итого ценные бумаги	<u>956 368</u>	<u>988 891</u>

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 представлены следующим образом:

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь	398 254	516 456
Облигации, выпущенные коммерческими организациями	287 940	260 957
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	124 785	110 941
Облигации, выпущенные банками - нерезидентами	44 959	79 839
Облигации, выпущенные банками - резидентами	12 600	22 600
Облигации, выпущенные органами местного управления	1 837	-
Начисленные доходы по ценным бумагам	19 044	9 156
Резервы на покрытие возможных убытков	(3 799)	(11 058)
Итого ценные бумаги в наличии для продажи	<u>885 620</u>	<u>988 891</u>

По состоянию на 01.01.2018 ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, выпущенные банками-резидентами номинальной стоимостью 12 600 тыс. рублей и облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь номинальной стоимостью 10 724 тыс. рублей, были предоставлены в качестве обеспечения средств, привлеченных по операциям РЕПО на сумму 12 388 тыс. рублей (Примечание 15) и 9 998 тыс. рублей (Примечание 16), соответственно.

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки через счета доходов и расходов, в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 представлены следующим образом:

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	49 996	-
Облигации, выпущенные банками - нерезидентами	18 822	-
Начисленные процентные доходы по облигациям	1 930	-
Итого ценные бумаги для торговли	<u>70 748</u>	<u>-</u>

9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности в соответствии с Общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности» представлена следующим образом:

	<u>01.01.2018</u>		<u>01.01.2017</u>	
	<i>Сумма</i>	<i>Уд.вес,%</i>	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>
Юридические лица	2 056 948	83,1	1 555 730	89,1
в том числе:				
обрабатывающая промышленность	882 503	35,6	634 028	36,3
оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	542 037	21,9	466 548	26,7
снабжение электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом	116 295	4,7	104 420	6,0
транспортная деятельность, складирование, почтовая и курьерская деятельность	105 041	4,2	57 986	3,3
строительство	93 406	3,8	75 656	4,3
операции с недвижимым имуществом	70 622	2,9	52 056	3,0
сельское, лесное, рыбное хозяйство	29 683	1,2	33 239	1,9
водоснабжение; сбор, обработка и удаление отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	1 496	0,1	1 050	0,1
прочие виды деятельности	215 865	8,7	130 747	7,5
Физические лица	417 439	16,9	190 295	10,9
Итого	2 474 387	100,0	1 746 025	100,0
Средства в расчетах	2 657		2 817	
Начисленные процентные доходы	14 395		15 484	
Просроченные процентные доходы	2 361		1 752	
Резервы на покрытие возможных убытков	(88 441)		(103 452)	
Итого кредиты клиентам	2 405 359		1 662 626	

Дополнительная информация о кредитном портфеле Банка представлена в Примечании 40.

10. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

По состоянию на 01.01.2018 производные финансовые инструменты включают:

	<i>Номинальная сумма (масса в граммах покупаемого металла)</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
<i>Сделки своп с драгоценными металлами:</i>			
с физическими лицами	Золото 408 382	712	(56)
с юридическими лицами	Золото 284 413	235	(81)
Итого производные финансовые инструменты		947	(137)

По состоянию на 01.01.2017 производные финансовые инструменты включают:

	<i>Номинальная сумма (масса в граммах покупаемого металла)</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
<i>Сделки своп с драгоценными металлами:</i>			
с юридическими лицами	Золото 161 630	8	(534)
Итого производные финансовые инструменты		8	(534)

11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 общая сумма долевого участия Банка в уставные фонды шести юридических лиц составила 572 тыс. рублей и 539 тыс. рублей, соответственно. Доля вложений в них не превышает 10%. В отчетном периоде было осуществлено пополнение уставных фондов отдельных объектов вложений за счет увеличения номинальной стоимости акций.

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствуют дочерние и зависимые компании, что является основанием для несоставления консолидированной финансовой отчетности.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 01.01.2018 основные средства и нематериальные активы включают:

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Основные средства	184 179	170 908
Нематериальные активы	37 197	26 999
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	8 403	8 186
Вложения в нематериальные активы	1 550	3 380
Оборудование к установке и строительные материалы	124	27
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(53 942)	(37 748)
Итого основные средства и нематериальные активы	<u>177 511</u>	<u>171 752</u>

Основные средства и нематериальные активы отражены в финансовой отчетности по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом накопленной амортизации. Подходы банка по начислению амортизации основных средств и нематериальных активов изложены в Примечании 3.

Движение основных средств и нематериальных активов представлено следующим образом:

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

	Здания и сооружения	Вычислительная техника	Транспортные средства	Прочие основные средства	Основные средства по арендным операциям	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 01.01.2017	89 330	20 668	3 736	47 612	9 487	75	26 999	197 907
Поступило	13 570	1 344	419	2 538	10 830	-	10 272	38 973
Модернизация	69	271	-	85	-	-	-	425
Выбыло	3 613	243	51	677	11 228	-	74	15 886
Частичная ликвидация	39	3	-	1	-	-	-	43
Перевод между группами	(7 355)	-	-	-	7 355	-	-	-
Остаток на 01.01.2018	91 962	22 037	4 104	49 557	16 444	75	37 197	221 376

II. Накопленная амортизация

	Здания и сооружения	Вычислительная техника	Транспортные средства	Прочие основные средства	Основные средства по арендным операциям	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	Нематериальные активы	Итого
Остаток на 01.01.2017	5 205	9 995	1 584	12 242	171	8	8 543	37 748
Амортизационные отчисления	1 639	2 735	520	4 384	329	3	7 860	17 470
Амортизация по выбывшим объектам	241	243	51	617	18	-	72	1 242
Частичная ликвидация	32	2	-	-	-	-	-	34
Перевод между группами	(37)	-	-	-	37	-	-	-
Остаток на 01.01.2018	6 534	12 485	2 053	16 009	519	11	16 331	53 942

По состоянию на 01.01.2018 в составе основных средств и нематериальных активов отражены полностью самортизированные объекты, которые продолжают использоваться Банком, стоимостью 8 255 тыс. рублей и 1 902 тыс. рублей, соответственно. На 01.01.2017 стоимость аналогичных активов составила 5 309 тыс. рублей и 630 тыс. рублей, соответственно.

13. ИМУЩЕСТВО, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 в состав имущества, предназначенного для продажи, включены административные и жилые помещения, оборудование, транспортные средства, переданные Банку в погашение задолженности по кредитам на сумму 9 638 тыс. рублей и 9 497 тыс. рублей, соответственно.

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Расчеты с дебиторами	13 640	17 334
Расходы будущих периодов	5 875	4 565
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	6 631	5 430
Запасы	3 055	3 085
Расчеты по налогу на прибыль	2 508	3 230
Прочие активы	1 973	4
Резервы по неполученным доходам	(279)	-
Резервы на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	(553)	-
Итого прочие активы	<u>32 850</u>	<u>33 648</u>

В состав запасов по состоянию на 01.01.2018 входят материалы и отдельные предметы в составе средств в обороте в сумме 1 346 тыс. рублей и 1 709 тыс. рублей соответственно. Запасы, признанные в качестве расходов в течение 2017 года, составляют 3 427 тыс. рублей. В состав запасов по состоянию на 01.01.2017 входят материалы и отдельные предметы в

составе средств в обороте в сумме 1 543 тыс. рублей и 1 542 тыс. рублей соответственно. Запасы, признанные в качестве расходов в течение 2016 года, составляют 3 848 тыс. рублей.

15. СРЕДСТВА БАНКОВ

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Кредиты, полученные от других банков	458 430	527 848
Долгосрочный субординированный кредит	169 934	160 817
Вклады (депозиты) других банков, специализированных финансовых организаций	40 040	20 458
Корреспондентские счета банков, специализированных финансовых организаций	14 098	13 480
Средства, полученные от банков-резидентов по операциям РЕПО	12 388	-
Начисленные процентные расходы	13 531	15 853
Средства, полученные от банков в качестве обеспечения исполнения обязательств	669	30
Средства в расчетах	188	46
Прочие счета банков до востребования	-	50 790
Итого средства банков	<u>709 278</u>	<u>789 322</u>

По состоянию на 01.01.2018 задолженность по субординированному кредиту, полученному от «Газпромбанк» (Акционерное общество) в январе 2015 года, составляет в номинале 4 957,4 млн. российских рублей. Срок погашения – 2022 год.

Задолженность Банка на 01.01.2018 по привлеченным межбанковским ресурсам для проведения операций торгового финансирования составила 105 048 тыс. рублей, на 01.01.2017 – 73 109 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 средства, полученные от банков-резидентов по операциям РЕПО, представлены краткосрочными кредитами, полученными от двух белорусских банков со сроками погашения до шести месяцев, которые обеспечены долговыми бумагами в белорусских рублях номинальной стоимостью 12 600 тыс. рублей. (Примечание 8).

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Вклады (депозиты) клиентов	1 527 699	1 225 440
Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов	1 074 805	286 878
Долгосрочный субординированный займ	169 934	160 817
Займы, полученные от клиентов	115 549	107 163
Обезличенные металлические счета клиентов	57 008	11 671
Средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств	12 331	13 272
Аккредитивы	11 271	5 875
Средства, полученные от клиентов по операциям РЕПО	9 998	-
Средства по операциям с электронными деньгами	4 007	4 028
Начисленные процентные расходы по средствам клиентов	1 424	2 013
Иные счета клиентов	304	1 659
Средства в расчетах	2 429	3 026
Итого средства клиентов	<u>2 986 759</u>	<u>1 821 842</u>

По состоянию на 01.01.2018 задолженность по субординированному займу, полученному от ПАО «Газпром» в январе 2015 года, составляет в номинале 4 957,4 млн. российских рублей. Срок погашения – 2022 год.

В конце 2017 года Банк приступил к осуществлению деятельности по доверительному управлению денежными средствами клиентов – физических лиц: в качестве доверительного управляющего Банк принимает в доверительное управление денежные средства для дальнейшего приобретения или продажи инвестиционных инструментов в соответствии с указаниями клиентов. По состоянию на 01.01.2018 сумма остатков на счетах по учету доверительного управления составила 1 тыс. рублей, сумма полученных доходов – 0,1 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 средства, полученные от клиентов по операциям РЕПО сроком погашения до шести месяцев, обеспечены облигациями Национального банка Республики Беларусь в валюте номинальной стоимостью 10 724 тыс. рублей. (Примечание 8).

Структура средств клиентов по видам экономической деятельности в соответствии с Общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности» представлена следующим образом:

	<i>01.01.2018</i>		<i>01.01.2017</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>
Юридические лица	1 909 252	64,0	791 707	43,6
в том числе:				
транспортная деятельность, складирование, почтовая и курьерская деятельность	1 185 832	39,8	277 747	15,3
обрабатывающая промышленность	267 693	9,0	160 878	8,9
оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	131 649	4,4	118 901	6,5
финансовая и страховая деятельность	91 165	3,1	98 740	5,4
строительство	57 198	1,9	49 984	2,8
снабжение электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом	36 080	1,2	2 865	0,2
профессиональная, научная и техническая деятельность	35 932	1,2	17 182	0,9
операции с недвижимым имуществом	31 280	1,0	18 610	1,0
информация и связь	30 771	1,0	19 352	1,1
сельское, лесное, рыбное хозяйство	13 114	0,4	9 433	0,5
прочие виды деятельности	28 538	1,0	18 015	1,0
Физические лица	1 073 654	36,0	1 025 096	56,4
Итого	2 982 906	100,0	1 816 803	100,0
Средства в расчетах	2 429		3 026	
Начисленные процентные расходы	1 424		2 013	
Итого средства клиентов	2 986 759		1 821 842	

17. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Облигации, выпущенные банком, держателями которых являются физические лица	55 318	53 817
Облигации, выпущенные банком, держателями которых являются юридические лица	20 634	15 766
Начисленные процентные расходы	1 688	1 064
Итого ценные бумаги, выпущенные банком	<u>77 640</u>	<u>70 647</u>

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Расчеты по налогу на прибыль	16 254	6 251
Расчеты с кредиторами	6 237	1 864
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе	4 930	4 646
Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков	3 030	2 676
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	1 806	2 014
Доходы будущих периодов	89	83
Прочие обязательства	14	1 502
Итого прочие обязательства	<u>32 360</u>	<u>19 036</u>

19. УСТАВНЫЙ ФОНД

В течение 2017 года Банк провел консолидацию акций с коэффициентом обмена 0,01. По состоянию на 01.01.2017 объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 18 931 778 800 простых акций и 3 932 200 привилегированных акций номинальной стоимостью 0,01 рубль каждая.

В марте 2016 года общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного фонда за счет нераспределенной прибыли. В результате увеличения по состоянию на 01.01.2017 объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 1 893 177 880 000 простых акций и 393 220 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 0,0001 рубль каждая.

Информация о составе акционеров Банка приведена в Примечании 2.

В 2017 году Банк объявил и выплатил дивиденды по простым и привилегированным акциям по итогам 2016 года в размере 54 278 тыс. рублей. В 2016 году сумма дивидендов, выплаченных по простым и привилегированным акциям по итогам 2015 года, составила 30 683 тыс. рублей.

20. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 резервный фонд, сформированный Банком, составлял 46 300 тыс. рублей и 40 872 тыс. рублей соответственно. В отчетном году Банком было направлено на пополнение резервного фонда 5 428 тыс. рублей.

21. ФОНДЫ ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке	25 328	26 017
Фонд переоценки ценных бумаг	(50)	4 735
Итого фонды переоценки статей баланса	<u>25 278</u>	<u>30 752</u>

Изменение прочих компонентов совокупного дохода за 2017 и 2016 годы

	<u>01.01.2018</u>	Изменения за 2017 год	<u>01.01.2017</u>	Изменения за 2016 год	<u>01.01.2016</u>
Фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке	25 328	(689)	26 017	(345)	26 362
Фонд переоценки ценных бумаг	(50)	(4 785)	4 735	5 091	(356)
Итого прочие компоненты совокупного дохода	<u>25 278</u>	<u>(5 474)</u>	<u>30 752</u>	<u>4 746</u>	<u>26 006</u>

В соответствии НСФО 16 «Основные средства» в 2017 году произошло списание фонда переоценки по выбывшим объектам основных средств на нераспределенную прибыль Банка на сумму 689 тыс. рублей, в 2016 году – на сумму 345 тыс. рублей.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20 октября 2006 г. № 622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке» и постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 5 ноября 2010 г. № 162/131/37 «О порядке проведения переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, оборудования к установке», в связи с не достижением показателя уровня инфляции 100 и более процентов в ноябре 2017 года за предшествующий период с даты проведения последней переоценки в отношении зданий, сооружений и передаточных устройств Банком принято решение не производить переоценку основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке по состоянию на 01.01.2018.

22. НАКОПЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Фонд развития банка	107 800	76 191
Прибыль отчетного года	104 260	108 556
Нераспределенная прибыль прошлых лет	17 424	345
Прочие фонды	6 076	5 225
Итого накопленная прибыль	<u>235 560</u>	<u>190 317</u>

23. ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

Требования и обязательства на внебалансовых счетах включают в себя:

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Требования:		
по отдельным видам гарантий	3 489 231	2 927 686
по операциям с иностранной валютой	635 144	178 042
по операциям с ценными бумагами	285 735	136 708
по получению приобретаемых драгоценных металлов	57 008	11 671
по предоставлению денежных средств	17 526	9 430
Итого требования	4 484 644	3 263 537
Обязательства:		
по операциям с иностранной валютой	634 944	176 380
по предоставлению денежных средств	506 461	473 593
по операциям с ценными бумагами	285 735	136 708
по отдельным видам гарантий	151 529	161 883
по перечислению денежных средств за приобретаемые драгоценные металлы	58 337	12 426
Итого обязательства	1 637 006	960 990

24. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Процентные доходы:	291 835	346 184
по операциям с клиентами	213 403	259 103
по ценным бумагам	73 086	76 469
по средствам в банках	4 867	9 792
прочие	479	820
Процентные расходы:	132 801	168 383
по операциям с клиентами	86 051	120 205
по средствам в банках	41 489	44 262
по ценным бумагам	5 242	3 893
прочие	19	23
Итого чистые процентные доходы	159 034	177 801

25. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Комиссионные доходы:	68 812	51 344
за открытие и ведение счетов	25 077	23 214
по кредитам и иным активным операциям	20 529	8 555
по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	18 345	13 944
по документарным операциям	2 273	3 154
за расчетное и (или) кассовое обслуживание без открытия счета	1 189	1 181
по операциям с иностранной валютой	960	965
по операциям подкрепления наличными денежными средствами	120	180
прочие	319	151
	15 127	14 049

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Комиссионные расходы:		
по кредитам и иным активным операциям	7 147	5 594
по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	4 589	3 759
по документарным операциям	1 212	1 875
за открытие и ведение счетов	996	900
по операциям с ценными бумагами	384	312
по операциям с иностранной валютой	374	397
прочие	425	1 212
Итого чистые комиссионные доходы	<u>53 685</u>	<u>37 295</u>

26. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Доходы по операциям с драгоценными металлами	13 852	3 650
Расходы по операциям с драгоценными металлами	14 925	1 994
Итого чистый доход по операциям с драгоценными металлами	<u>(1 073)</u>	<u>1 656</u>

27. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Доходы по операциям с ценными бумагами:	6 937	3 843
в наличии для продажи	5 900	1 945
с собственными долговыми ценными бумагами для торговли	591	173
	446	1 725
Расходы по операциям с ценными бумагами:	2 817	953
в наличии для продажи	1 198	67
для торговли	1 619	410
с собственными долговыми ценными бумагами	-	476
Итого чистый доход по операциям с ценными бумагами	<u>4 120</u>	<u>2 890</u>

28. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Доходы по операциям с иностранной валютой	46 452	40 540
Расходы по операциям с иностранной валютой	25	1 094
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	<u>46 427</u>	<u>39 446</u>

29. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	3 414	886
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	3 455	2 531
Итого чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(41)</u>	<u>(1 645)</u>

30. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Отчисления в резервы		
на покрытие возможных убытков:	312 316	442 657
по кредитам и иным активным операциям с клиентами	273 964	388 001
на риски и платежи	23 170	25 929
по операциям с ценными бумагами	7 772	22 637
по операциям с банками	6 857	6 090
по расчетам с дебиторами	553	-
Уменьшение резервов		
на покрытие возможных убытков:	313 015	406 307
по кредитам и иным активным операциям с клиентами	269 669	358 889
на риски и платежи	22 910	25 456
по операциям с ценными бумагами	14 803	15 735
по операциям с банками	5 633	6 227
Итого чистые отчисления в резервы	(699)	36 350

31. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Доходы от выбытия имущества	7 214	2 998
Арендные платежи	1 791	752
Неустойка (штрафы, пеня)	1 582	1 697
Поступления по ранее списанным долгам	13	-
Дивиденды	132	83
Прочие доходы	2 071	1 974
Итого прочие доходы	12 803	7 504

32. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Расходы на содержание персонала	45 080	34 745
Амортизационные отчисления	17 470	13 453
Взносы по обязательному социальному страхованию	11 977	11 071
Расходы по услугам автоматизированных систем, международных телекоммуникационных и платежных систем	10 908	8 250
Расходы по эксплуатации основных средств и запасов	9 938	9 351
Вознаграждение членам Совета директоров и Ревизионной комиссии	9 008	-
Благотворительная, спонсорская помощь и системная поддержка гандбольного клуба	8 212	2 733
Платежи в бюджет	6 194	3 247
Расходы от выбытия имущества	5 540	2 679
Расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения	4 379	4 130
Расходы по аудиторским, консультационным, информационным и маркетинговым услугам	3 500	1 044
Расходы по страхованию	2 785	2 264
Расходы на рекламу	1 596	1 798
Расходы по услугам связи	1 368	1 099
Представительские расходы	489	559
Прочие расходы	1 483	1 427
Итого операционные расходы	139 927	97 850

33. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Расходы по обязательным взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов	5 940	5 622
Расходы по операциям с банковскими платежными карточками	667	581
Расходы по доставке документов, перевозке и инкассации	195	266
Прочие	1 255	732
Итого прочие расходы	<u>8 057</u>	<u>7 201</u>

34. РАСХОД (ДОХОД) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Основные компоненты расхода по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	<i>2017 год</i>
Расход по текущему налогу на прибыль	23 410
Расход по налогу на прибыль, относящийся к годам, предшествующим отчетному	-
Расход (доход) по налогу на прибыль	<u>23 410</u>
Бухгалтерская прибыль	104 260
Ставка налога на прибыль, %	25%
Налог на прибыль по установленной ставке	<u>26 065</u>
Налогооблагаемая прибыль	94 008
Налогооблагаемая прибыль по ставке 25%	93 990
Налогооблагаемая прибыль по ставке 12%	18
Налог на прибыль (доходы), уплаченный в иностранном государстве, в отношении дохода, полученного в иностранном государстве	(90)
Расход по текущему налогу на прибыль	<u>23 410</u>
Постоянные разницы	
Доходы, не подлежащие налогообложению	839
Расходы, не учитываемые при налогообложении	(54 758)
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	64 171
Постоянные разницы	<u>10 252</u>
Ставка налога на прибыль, %	25%
Постоянное налоговое обязательство	<u>2 563</u>

35. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Расчет средневзвешенного количества простых акций за 2017 и 2016 годы согласно НСФО 33 «Прибыль на акцию» представлен следующим образом:

<i>Наименование статей</i>	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Базовая прибыль, приходящаяся на средневзвешенную простую акцию, в рублях	0,0055	0,0057
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, используемая в расчете, в рублях	104 269 701,11	108 556 183,58
Средневзвешенное количество простых акций	18 931 778 800	18 931 778 799

В течение 2017 года Банк провел консолидацию акций с распределением среди существующих акционеров банка с конвертацией каждых 100 акций номиналом 0,0001 рублей на 1 акцию номиналом 0,01 рублей. Консолидация акций явилась основанием для пересчета средневзвешенного количества простых акций за 2016 год.

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали потенциальные простые акции в обращении, в связи с чем разводненная прибыль на акцию не рассчитывается.

36. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны.

Для раскрытия информации в отчетности Банк группирует связанные с Банком стороны по следующим категориям:

- акционеры;
- компании под общим контролем;
- ключевой управленческий персонал.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже.

	<i>01.01.2018</i>		<i>01.01.2017</i>	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями баланса	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями баланса
Средства в банках	224 909	445 903	85 707	144 690
акционеры	16 727		71 110	
компании под общим контролем	208 182		14 597	
Ценные бумаги	64 384	956 368	59 536	988 891
компании под общим контролем	64 384		59 536	
Кредиты клиентам	686	2 405 359	999	1 662 626
компании под общим контролем	1		12	
ключевой управленческий персонал	685		987	

	<i>01.01.2018</i>		<i>01.01.2017</i>	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями баланса	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями баланса
Производные финансовые активы	16	947	-	8
ключевой управленческий персонал	16		-	
Прочие активы	91	32 850	128	33 648
компания под общим контролем	91		108	
ключевой управленческий персонал	-		20	
Средства банков	442 999	709 278	532 180	789 322
акционеры	381 598		420 079	
компания под общим контролем	61 401		112 101	
Средства клиентов	1 285 496	2 986 759	394 247	1 821 842
акционеры	169 934		160 817	
компания под общим контролем	1 088 825		220 578	
ключевой управленческий персонал	26 737		12 852	
Производные финансовые обязательства	25	137	-	534
ключевой управленческий персонал	25		-	
Прочие обязательства	482	32 360	595	19 036
акционеры	189		234	
компания под общим контролем	2		98	
ключевой управленческий персонал	291		263	
Условные финансовые обязательства	2 347	1 637 006	3 173	960 990
компания под общим контролем	1 441		2 121	
ключевой управленческий персонал	906		1 052	

Операции со связанными сторонами проводились на условиях, идентичных условиям, на которых проводятся операции между несвязанными сторонами.

	<i>2017 год</i>		<i>2016 год</i>	
	Операции со связанными сторонами	Итоги по категории в соответствии с отчетом о прибылях и убытках	Операции со связанными сторонами	Итоги по категории в соответствии с отчетом о прибылях и убытках
Процентные доходы	4 773	291 835	1 573	346 184
акционеры	45		107	
компании под общим контролем	4 681		1 294	
ключевой управленческий персонал	47		172	
Процентные расходы	58 278	132 801	73 842	168 383
акционеры	37 718		36 371	
компании под общим контролем	20 401		36 919	
ключевой управленческий персонал	159		552	
Комиссионные доходы	2 073	68 812	1 318	51 344
акционеры	-		1	
компании под общим контролем	2 071		1 313	
ключевой управленческий персонал	2		4	
Комиссионные расходы	976	15 127	1 328	14 049
акционеры	833		1 277	
компании под общим контролем	142		51	
ключевой управленческий персонал	1		-	
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	4 123	4 120	-	2 890
компании под общим контролем	4 123		-	
Чистый доход по производным финансовым инструментам	(9)	(41)	-	(1 645)
компании под общим контролем	(9)		-	
Прочие доходы	232	12 803	147	7 504
компании под общим контролем	232		147	
Операционные расходы	14 524	139 927	3 972	97 850
компании под общим контролем	1 072		1 152	
ключевой управленческий персонал	13 452		2 820	

37. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИОННЫМ СЕГМЕНТАМ

В настоящее время Банк имеет достаточно сбалансированную развитую региональную сеть. Региональная структура Банка включает 6 областных дирекций и центры банковских услуг, территориально расположенные в соответствующем регионе. Банк имеет точки присутствия в 27 крупнейших населенных пунктах.

В соответствии с региональной политикой Банка региональная сеть рассматривается как полноценная составляющая общей структуры и корпоративного управления. Областные дирекции Банка, включая центры банковских услуг, расположенные на территории региона деятельности соответствующей областной дирекции, рассматриваются как отдельные центры прибыли и отдельные бюджетные единицы.

В связи с этим в качестве операционных сегментов Банком выделена и продолжает анализироваться деятельность в разрезе областных дирекций, а также в городе Минске.

Результаты деятельности данных сегментов формируются в виде управленческой отчетности. В основу данной отчетности входят финансовый результат и объемные показатели по привлечению/размещению ресурсов, определяемые в соответствии с локальными нормативными актами Банка.

Для формирования финансового результата областных дирекций локальным нормативным правовым актом Банка определен перечень счетов активов и пассивов. Основные из них:

денежные средства, драгоценные металлы, ценные бумаги, выпущенные коммерческими организациями, кредиты клиентам, включая просроченные и пролонгированные;
средства клиентов: срочные вклады и депозиты, средства на текущих и иных счетах клиентов (включая вклады до востребования, условные вклады, временные и благотворительные счета, гарантийные депозиты, займы, счета в драгоценных металлах и драгоценных камнях, прочие).

Активы и пассивы, не участвующие в формировании финансового результата областных дирекций, относятся на результаты деятельности головного офиса (регион - г. Минск).

Финансовый результат областной дирекции также формируется ежемесячно, нарастающим итогом за период, используется для анализа эффективности деятельности и материального стимулирования. Состоит из:

прямых доходов и расходов, отраженных посредством бухгалтерского учета по соответствующим счетам областных дирекций;
перераспределенных в соответствии с определенными локальным документом алгоритмами доходов и расходов, отраженных на сборных счетах Банка;
доходов/расходов в виде платы за используемые ресурсы, включая расходы по ресурсам банков, привлеченных для кредитования клиентов.

Перечень счетов, методика учета доходов и расходов региона соответствует принятому в Банке алгоритму расчета финансового плана и отличается от алгоритма составления отчета о прибылях и убытках.

В соответствии с основными стратегическими направлениями проведена полная сегментация корпоративной клиентской базы и функционал по развитию и сопровождению клиентов малого бизнеса, в том числе, связанный с управлением ресурсами, передан в розничное бизнес-направление.

Информация о деятельности операционных сегментов за 2017 и 2016 годы приведена в прилагаемых таблицах.

Информация об отнесении к операционным сегментам активов и обязательств на 01.01.2018 года:

АКТИВ	г. Минск	Брестская обл.	Витебская обл.	Гомельская обл.	Гродненская обл.	Минская обл.	Могилевская обл.	Итого
Денежные средства	42 892	9 996	3 663	4 241	4 263	2 600	2 548	70 203
Драгоценные металлы	382	59	29	43	63	12	42	630
Облигации, выпущенные коммерческими организациями	135 073	-	-	71 017	74 308	7 542	-	287 940
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	1 243 931	188 438	198 703	190 917	254 915	252 958	144 525	2 474 387
Кредиты клиентам - всего	1 243 931	188 438	198 703	190 917	254 915	252 958	144 525	2 474 387
в нацвалюте	530 076	54 794	51 057	44 001	63 205	59 718	30 979	833 830
в инвалюте	713 855	133 644	147 646	146 916	191 710	193 240	113 546	1 640 557
Кредиты корпоративного бизнеса - всего	790 208	119 875	144 685	117 722	189 207	203 244	94 530	1 659 471
уд. вес в кредитном портфеле	32	4	6	5	8	8	4	67
в нацвалюте	143 788	14 458	18 680	3 625	19 401	20 261	65	220 278
в инвалюте	646 420	105 417	126 005	114 097	169 806	182 983	94 465	1 439 193
Кредиты малого бизнеса - всего	181 752	46 220	31 846	46 271	42 647	22 966	28 553	400 255
уд. вес в кредитном портфеле	7	2	1	2	2	1	1	16
в нацвалюте	115 670	18 233	10 491	13 721	21 045	12 757	9 481	201 398
в инвалюте	66 082	27 987	21 355	32 550	21 602	10 209	19 072	198 857
Кредиты розничного бизнеса - всего	271 971	22 343	22 172	26 924	23 061	26 748	21 442	414 661
уд. вес в кредитном портфеле	11	1	1	1	1	1	1	17
в нацвалюте	270 618	22 103	21 886	26 655	22 759	26 700	21 433	412 154
в инвалюте	1 353	240	286	269	302	48	9	2 507

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	г. Минск	Брестская обл.	Витебская обл.	Гомельская обл.	Гродненская обл.	Минская обл.	Могилевская обл.	Итого
СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	2 256 370	199 241	107 226	109 750	141 356	116 705	52 264	2 982 912
СРЕДСТВА КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ - ВСЕГО	1 251 334	125 476	43 371	51 184	49 517	27 342	9 424	1 557 648
Срочные ресурсы корпоративных клиентов - всего	424 626	108 702	31 663	33 868	26 604	9 289	7 574	642 326
в нацвалюте	127 624	10 725	31 148	33 868	18 179	7 729	1 782	231 055
в инвалюте	297 002	97 977	515	-	8 425	1 560	5 792	411 271
Средства на текущих и иных счетах корпоративных клиентов	826 708	16 609	11 708	6 517	22 725	18 053	1 850	904 170
в нацвалюте	35 160	2 665	8 752	1 510	1 687	11 974	1 510	63 258
в инвалюте	791 548	13 944	2 956	5 007	21 038	6 079	340	840 912

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	г. Минск	Брестская обл.	Витебская обл.	Гомельская обл.	Гродненская обл.	Минская обл.	Могилевская обл.	Итого
Аккредитивы корпоративных клиентов	-	165	-	10 799	188	-	-	11 152
СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА- ВСЕГО	98 841	17 848	13 081	12 010	17 396	16 392	6 105	181 673
Срочные ресурсы клиентов малого бизнеса- всего	36 205	4 020	3 373	3 168	3 815	4 747	846	56 174
в нацвалюте	28 931	4 013	2 857	3 111	2 072	4 634	841	46 459
в инвалюте	7 274	7	516	57	1 743	113	5	9 715
Средства на текущих и иных счетах клиентов малого бизнеса	62 582	13 828	9 643	8 842	13 581	11 645	5 259	125 380
в нацвалюте	36 561	7 826	7 585	6 033	6 366	8 253	3 361	75 985
в инвалюте	26 021	6 002	2 058	2 809	7 215	3 392	1 898	49 395
Аккредитивы клиентов малого бизнеса	54	-	65	-	-	-	-	119
Средства физических лиц - всего	736 261	55 917	50 774	46 556	74 443	72 971	36 735	1 073 657
в нацвалюте	89 072	11 350	10 409	11 446	11 408	14 156	6 976	154 817
в инвалюте	647 189	44 567	40 365	35 110	63 035	58 815	29 759	918 840
Займ субординированный	169 934	-	-	-	-	-	-	169 934
в инвалюте	169 934	-	-	-	-	-	-	169 934
ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ	71 036	1 098	875	-	2 943	-	-	75 952
Облигации и другие ценные бумаги	71 036	1 098	875	-	2 943	-	-	75 952
в нацвалюте	5 854	1 098	875	-	2 943	-	-	10 770
в инвалюте	65 182	-	-	-	-	-	-	65 182

Информация об отнесении к операционным сегментам активов и обязательств на 01.01.2017 года:

АКТИВ	г. Минск	Брестская обл.	Витебская обл.	Гомельская обл.	Гродненская обл.	Минская обл.	Могилевская обл.	Итого
Денежные средства	47 715	7 992	3 553	4 507	6 224	3 018	2 403	75 412
Драгоценные металлы	337	54	15	27	12	19	41	505
Облигации, выпущенные коммерческими организациями	74 646	6 334	-	70 506	66 006	43 465	-	260 957
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	843 263	139 590	178 567	160 208	159 593	118 143	146 661	1 746 025
Кредиты клиентам - всего	843 263	139 590	178 567	160 208	159 593	118 143	146 661	1 746 025
в нацвалюте	320 274	37 424	27 369	27 081	41 198	34 363	19 286	506 995
в инвалюте	522 989	102 166	151 198	133 127	118 395	83 780	127 375	1 239 030

АКТИВ	г. Минск	Брестская обл.	Витебская обл.	Гомельская обл.	Гродненская обл.	Минская обл.	Могилевская обл.	Итого
Кредиты корпоративного бизнеса - всего	644 346	98 832	146 292	102 122	118 398	89 955	113 121	1 313 066
уд. вес в кредитном портфеле	37	6	8	6	7	5	6	75
в нацвалюте	151 574	14 423	7 367	3 331	17 987	11 353	877	206 912
в инвалюте	492 772	84 409	138 925	98 791	100 411	78 602	112 244	1 106 154
Кредиты малого бизнеса - всего	91 772	28 165	19 228	43 332	29 450	13 953	20 551	246 451
уд. вес в кредитном портфеле	5	2	1	2	2	1	1	14
в нацвалюте	63 642	10 805	7 387	9 371	11 881	8 854	5 442	117 382
в инвалюте	28 130	17 360	11 841	33 961	17 569	5 099	15 109	129 069
Кредиты розничного бизнеса - всего	107 145	12 593	13 047	14 754	11 745	14 235	12 989	186 508
уд. вес в кредитном портфеле	6	1	1	1	-	1	1	11
в нацвалюте	105 058	12 196	12 615	14 379	11 330	14 156	12 967	182 701
в инвалюте	2 087	397	432	375	415	79	22	3 807

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	г. Минск	Брестская обл.	Витебская обл.	Гомельская обл.	Гродненская обл.	Минская обл.	Могилевская обл.	Итого
СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	1 295 180	168 141	61 533	55 431	95 744	100 520	40 254	1 816 803
СРЕДСТВА КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ-ВСЕГО	363 902	103 168	6 217	5 895	11 585	19 280	5 904	515 951
Срочные ресурсы корпоративных клиентов - всего	175 579	91 617	2 761	720	4 877	7 046	5 375	287 975
в нацвалюте	67 379	593	2 173	576	588	5 369	323	77 001
в инвалюте	108 200	91 024	588	144	4 289	1 677	5 052	210 974
Средства на текущих и иных счетах корпоративных клиентов	187 296	11 503	3 456	3 166	4 819	12 234	529	223 003
в нацвалюте	25 413	1 912	1 766	485	2 108	8 484	190	40 358
в инвалюте	161 883	9 591	1 690	2 681	2 711	3 750	339	182 645
Аккредитивы корпоративных клиентов	1 027	48	-	2 009	1 889	-	-	4 973
СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА-ВСЕГО	65 022	10 587	6 332	7 353	10 688	11 053	3 902	114 937
Срочные ресурсы клиентов малого бизнеса- всего	23 354	1 313	1 642	1 458	3 451	2 747	598	34 563
в нацвалюте	14 714	1 258	761	1 238	756	2 464	586	21 777
в инвалюте	8 640	55	881	220	2 695	283	12	12 786
Средства на текущих и иных счетах клиентов малого бизнеса	41 623	9 274	3 886	5 895	7 237	8 306	3 251	79 472
в нацвалюте	25 697	5 771	2 770	3 979	4 241	5 357	2 369	50 184
в инвалюте	15 926	3 503	1 116	1 916	2 996	2 949	882	29 288

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	г. Минск	Брестская обл.	Витебская обл.	Гомельская обл.	Гродненская обл.	Минская обл.	Могилевская обл.	Итого
Аккредитивы клиентов малого бизнеса	45	-	804	-	-	-	53	902
Средства физических лиц - всего	705 439	54 386	48 984	42 183	73 471	70 187	30 448	1 025 098
в нацвалюте	38 878	7 613	5 008	5 428	7 256	7 139	4 299	75 621
в инвалюте	666 561	46 773	43 976	36 755	66 215	63 048	26 149	949 477
Займ субординированный	160 817	-	-	-	-	-	-	160 817
в инвалюте	160 817	-	-	-	-	-	-	160 817
ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ	69 583	-	-	-	-	-	-	69 583
Облигации и другие ценные бумаги	69 583	-	-	-	-	-	-	69 583
в инвалюте	69 583	-	-	-	-	-	-	69 583

Информация о прибыли в разрезе операционных сегментов за 2017 год:

N п/п	Наименование показателя	г. Минск	Брестская обл.	Витебская обл.	Гомельская обл.	Гродненская обл.	Минская обл.	Могилевская обл.	Итого
1.	Процентные доходы	163 239	22 432	17 862	23 771	30 558	20 514	16 360	294 736
2.	Процентные расходы	66 345	10 655	9 601	12 206	16 797	8 759	8 743	133 106
3.	Чистые процентные доходы (стр.1 минус стр.2)	96 894	11 777	8 261	11 565	13 761	11 755	7 617	161 630
4.	Чистые комиссионные доходы	31 972	4 753	2 555	3 954	3 546	4 397	2 507	53 684
5.	Чистый результат от прочих банковских операций	30 802	1 707	1 160	1 369	791	2 613	730	39 172
6.	Чистые отчисления в резервы	(6 780)	1 408	155	2 499	1 142	812	1 463	699
7.	Прочая операционная прибыль	2 682	247	89	265	190	1 266	259	4 998
8.	Операционная прибыль (сумма строк 3-7)	155 570	19 892	12 220	19 652	19 430	20 843	12 576	260 183
9.	Операционные расходы	108 502	4 106	2 924	3 419	3 287	3 492	2 419	128 149
10.	Налоги на операционную деятельность	27 774	-	-	-	-	-	-	27 774
11.	Финансовый результат (прибыль) (стр.8 минус стр.9 минус стр.10)	19 294	15 786	9 296	16 233	16 143	17 351	10 157	104 260

Информация о прибыли в разрезе операционных сегментов за 2016 год:

N п/п	Наименование показателя	г. Минск	Брестская обл.	Витебская обл.	Гомельская обл.	Гродненская обл.	Минская обл.	Могилевская обл.	Итого
1.	Процентные доходы	200 254	26 922	17 089	30 247	31 166	23 253	19 407	348 338
2.	Процентные расходы	93 448	11 757	9 348	15 268	17 362	11 755	10 161	169 099
3.	Чистые процентные доходы (стр.1 минус стр.2)	106 806	15 165	7 741	14 979	13 804	11 498	9 246	179 239
4.	Чистые комиссионные доходы	19 377	4 126	1 849	4 107	2 589	3 517	1 731	37 296
5.	Чистый результат от прочих банковских операций	23 526	2 014	1 776	1 551	1 533	2 352	881	33 633
6.	Чистые отчисления в резервы	(28 460)	788	195	(3 165)	(1 826)	(526)	(3 646)	(36 640)
7.	Прочая операционная прибыль	1 612	353	138	169	148	491	181	3 092
8.	Операционная прибыль (сумма строк 3-7)	122 861	22 446	11 699	17 641	16 248	17 332	8 393	216 620
9.	Операционные расходы	75 595	3 333	2 513	2 926	2 681	2 521	2 066	91 635
10.	Налоги на операционную деятельность	16 429	-	-	-	-	-	-	16 429
11.	Финансовый результат (прибыль) (стр.8 минус стр.9 минус стр.10)	30 837	19 113	9 186	14 715	13 567	14 811	6 327	108 556

38. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Отражение и классификация финансовых инструментов в определенные категории исходя из намерения (цели) приобретения или выпуска осуществляется Банком в соответствии с НСФО 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Сведения о балансовой и справедливой стоимости, а также о величине чистых доходов и расходов по финансовым активам и финансовым обязательствам представлены ниже.

Наименование статей	01.01.2018		01.01.2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Производные финансовые активы	947	947	8	8
Финансовые активы в наличии для торговли	70 748	70 748	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	71 695	71 695	8	8
Финансовые активы в наличии для продажи	885 620	885 620	988 891	988 891
Итого финансовые активы в наличии для продажи	885 620	885 620	988 891	988 891
Средства в Национальном банке	202 688	202 688	65 151	65 151
Средства в банках	445 903	445 903	144 690	144 690
Кредиты клиентам	2 405 359	2 405 359	1 662 626	1 662 626
Прочие активы в части дебиторской задолженности	15 595	15 595	20 564	20 564
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 069 545	3 069 545	1 893 031	1 893 031
Производные финансовые обязательства	137	137	534	534
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	137	137	534	534
Средства Национального банка	-	-	40	40
Средства банков	709 278	709 278	789 322	789 322
Средства клиентов	2 986 759	2 986 759	1 821 842	1 821 842
Ценные бумаги, выпущенные банком	77 640	77 640	70 647	70 647
Прочие обязательства в части кредиторской задолженности	22 491	22 491	8 115	8 115
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 796 168	3 796 168	2 689 966	2 689 966

Наименование статей	2017 год	2016 год
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, в т.ч.		
по операциям с производными финансовыми инструментами	(41)	(1 645)
по операциям с финансовыми активами в наличии для торговли	2 359	4 655
Итого доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости	2 318	3 010
Доходы по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи		
процентные доходы	69 554	73 129
чистые прочие доходы	4 702	1 878
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи	74 256	75 007
Доходы по кредитам и дебиторской задолженности		
процентные доходы	218 749	269 715
комиссионные доходы	20 529	8 555
Итого доходы по кредитам и дебиторской задолженности	239 278	278 270
Расходы по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
процентные расходы	132 801	168 383
комиссионные расходы	7 147	5 594
Итого расходы по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости	139 948	173 977

39. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В приведенной ниже таблице представлен состав источников нормативного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Национальным банком Республики Беларусь на соответствующие отчетные даты:

	01.01.2018	01.01.2017
Состав нормативного капитала:		
Капитал первого уровня:		
<i>Основной капитал I уровня:</i>		
Уставный фонд (простые (обыкновенные) акции)	189 318	189 318
Фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет	160 865	122 181
Прибыль прошлых лет	16 735	-
Нематериальные активы	(22 416)	(21 836)
Просроченные и неполученные доходы	(6 739)	(5 511)
<i>Дополнительный капитал I уровня:</i>		
Уставный фонд (привилегированные акции)	39	39
Итого капитал первого уровня	337 802	284 191
Капитал II уровня	279 334	270 472
Итого нормативный капитал	617 136	554 663

	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Достаточность нормативного капитала	16,5%	19,1%
Достаточность основного капитала I уровня	7,7%	8,0%
Достаточность капитала I уровня	8,2%	8,7%

Наибольшую долю в структуре капитала I уровня Банка занимают средства акционеров и фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, подтвержденные аудиторской организацией (кроме фонда дивидендов). В сравнении с предыдущим отчетным периодом отмечен рост капитала Банка за счет прибыли прошлых лет, увеличения фондов, сформированных за счет прибыли прошлых лет и пересчета суммы долгосрочного субординированного кредита, включаемого в расчет дополнительного капитала II уровня, вследствие увеличения объема основного капитала I уровня (долгосрочный субординированный кредит учитывается в составе дополнительного капитала II уровня в размере, не превышающем 50% основного капитала I уровня).

Банк обязан выполнять требования Национального банка Республики Беларусь, касающиеся минимальной суммы нормативного капитала и нормативов соотношения нормативного капитала, капитала I уровня и основного капитала I уровня к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска и ограничения, а также целевые параметры, установленные Стратегическим планом развития Банка:

	<i>Норматив</i>	<i>Норматив с учетом консервационного буфера</i>	<i>Целевой стратегический показатель</i>	<i>01.01.2018</i>
Нормативный капитал (млн. рублей)	52,75	-	-	617
Достаточность нормативного капитала, %	не менее 10	не менее 11,25	не менее 12	16,5
Достаточность капитала I уровня, %	не менее 6	не менее 7,25	-	8,2
Достаточность основного капитала I уровня, %	не менее 4,5	не менее 5,75	-	7,7

В течение отчетного периода Банк обеспечил безусловное соблюдение установленных нормативов и ограничений.

Процесс управления капиталом Банка регламентирован локальными нормативными правовыми актами Банка и направлен на достижение стратегических целей Банка. Оценка достаточности доступного Банку капитала для покрытия принимаемых им рисков, а также возможных непредвиденных потерь проводится Банком в том числе в соответствии с методикой внутренней оценки капитала. Управление капиталом позволяет обеспечить необходимый прирост активов Банка в планируемой перспективе в соответствии с поставленными целями, непрерывность деятельности Банка, покрытие принимаемых рисков, а также оптимальное соотношение доходности и достаточности капитала с учетом требований акционеров и органов банковского надзора.

40. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Введение

Стратегическая цель Банка в области управления рисками направлена на сокращение финансовых потерь Банка, защиту интересов акционеров, повышение эффективности работы,

обеспечение достаточного уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций. Для достижения данных целей в Банке создана и регулярно совершенствуется система управления рисками – совокупность компонентов (организационная структура Банка, полномочия и ответственность должностных лиц, локальные нормативные правовые акты, определяющие стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, процессы управления рисками), которые во взаимодействии друг с другом позволяют добиваться достижения целей и решения задач Банка в области управления рисками.

Развитие системы управления рисками осуществляется с учетом требований законодательства, лучших мировых стандартов управления рисками, в том числе рекомендаций Комитета организаций-спонсоров Комиссии Тредвея, Базельского комитета по банковскому надзору, акционеров Банка, описывающих принципы и надлежащую практику управления кредитным, рыночными и операционным рисками, риском ликвидности, стратегическим и операционными рисками, а также современную практику корпоративного управления и внутреннего контроля в банках.

Объектами управления системы управления рисками Банка являются риски, оказывающие наиболее существенное влияние на деятельность Банка: кредитный риск, рыночные риски, а также риск ликвидности, операционный, стратегический риски и риск потери деловой репутации.

Структура управления рисками

Система управления рисками в Банке включает в себя четыре уровня:

Первый уровень – органы управления Банка (Совет директоров, Комитет по рискам Совета директоров, Правление).

Второй уровень – коллегиальные органы Банка, состав которых утверждается Правлением Банка: Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитные комитеты, Финансово-бюджетный комитет, Технический комитет, Комитет по управлению проектами и процессами.

Третий уровень – подразделение риск-менеджмента Банка, руководство и контроль за деятельностью которого осуществляет должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке.

Четвертый уровень – другие структурные подразделения Банка.

Совершенствование системы управления рисками обусловлено и происходит в тесной взаимосвязи с развитием соответствующих направлений деятельности и в соответствии со Стратегическим планом развития Банка.

Функции и полномочия органов управления Банка и структурных подразделений в части управления рисками определены Уставом Банка, Положениями о соответствующих комитетах и структурных подразделениях, Политикой управления рисками, Положениями об управлении отдельными видами рисков, должностными инструкциями сотрудников.

В качестве одной из мер управления риском на уровне структурных подразделений Банк использует выдачу доверенностей должностным лицам, в которых оговорены предельные лимиты полномочий, в рамках которых они могут санкционировать проведение операций без согласования с коллегиальными органами.

Совет директоров обеспечивает общую организацию системы управления рисками, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками. Совет директоров утверждает стратегию развития системы управления рисками и Политику управления рисками, осуществляет контроль размера экономического и доступного

капитала Банка, направленный на поддержание достаточного уровня капитала для целей покрытия рисков по различным направлениям деятельности в целях обеспечения долгосрочного и безопасного функционирования Банка. Максимальная подверженность влиянию рисков определяется в виде аппетита к риску - допустимого (безопасного) уровня рисков для обеспечения финансовой надежности и долгосрочного функционирования, исходя из стратегии, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также финансового положения. Значение показателя аппетита к риску по состоянию на 01.01.2018 составило 60,6% при установленном нормативе – не более 85%.

Комитет по рискам Совета директоров отвечает за формирование эффективной системы управления рисками Банка, обеспечение надлежащего уровня финансовой надежности и информационной безопасности, обеспечение соответствия профиля риска Банка стратегическим параметрам его деятельности, осуществление контроля за соблюдением установленных ограничений (лимитов) на уровень рисков Банка (в т.ч. аппетита к риску).

Правление организует систему управления рисками Банка и обеспечивает выполнение Банком целей и задач, установленных Советом директоров в данной области. Правление утверждает Положения по управлению отдельными видами рисков, разработанные во исполнение Стратегии и в соответствии с Политикой управления рисками, устанавливает порядок и периодичность предоставления органам управления, коллегиальным органам Банка риск-отчетности. Правление несет ответственность за эффективность функционирования системы управления рисками, за поддержание адекватного риск-профиля Банка. Правление устанавливает лимиты, ограничивающие степень воздействия рисков на деятельность Банка.

Комитеты реализуют политику в области управления отдельными видами рисков, устанавливают определенные лимиты и ограничения, осуществляют контроль уровней определенных рисков, утверждают мероприятия, направленные на снижение негативного воздействия рисков на деятельность Банка. Кредитные комитеты, комитет по управлению активами и пассивами принимают решения о проведении операций, подверженных риску, в рамках полномочий, делегированных Правлением.

Подразделение риск-менеджмента координирует процессы управления рисками, осуществляет расчет достаточности доступного капитала, разработку методик оценки уровня отдельных видов рисков, осуществляет оценку и мониторинг отдельных видов рисков и совокупного риска Банка, проводит стресс-тестирование рисков и осуществляет подготовку риск-отчетности руководству Банка, акционерам, другим заинтересованным лицам. Подразделение риск-менеджмента является независимым от подразделений (должностных лиц), генерирующих основные риски Банка, что позволяет обеспечивать предоставление целостной и неискаженной картины о риск-профиле Банка.

Управление внутреннего аудита анализирует полноту применения методологии и процедур управления рисками, оценивает эффективность управления отдельными видами рисков и системы управления рисками Банка в целом.

Система оценки и мониторинга уровня рисков

Риски Банка оцениваются с использованием методологии, которая позволяет определить размер ожидаемых потерь, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, а также размер неожиданных потерь с целью определения потребности в собственном капитале для покрытия указанных рисков. Банк также моделирует «наихудшие» сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. На постоянной основе проводится обратное стресс-тестирование для целей выявления параметров рисков, принимаемых Банком, при которых Банк будет не в состоянии выполнять нормативные и стратегические показатели.

В Банке постоянно проводится мониторинг факторов, влияющих на состояние рисков, стресс-тестирование, результаты которых рассматриваются органами управления Банка, разработана система мероприятий по сокращению негативных последствий повышения уровня рисков, внедрена система мер по контролю состояния рисков – как предварительного, так текущего и последующего.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. В основу лимитной политики положены нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь.

Органы управления Банка принимают решения, направленные на оптимизацию уровня рисков, а также устанавливают лимиты, определяющие максимально возможный уровень риска по определенным видам деятельности. Они также устанавливают предельно допустимые уровни риска, при которых деятельность, приводящая к возникновению риска, прекращается, и предпринимаются шаги по минимизации и нейтрализации рисков.

Правление Банка распределяет и утверждает максимальный размер риска по различным направлениям деятельности Банка, исходя из размера доступного Банку капитала и в соответствии с приоритетами и представленными подразделением риск-менеджмента суждениями, основанными на анализе сложившихся тенденций в Банке и возможного их изменения в перспективе.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты осуществления подразделениями Банка отдельных видов активных и пассивных операций, уровень процентных ставок по ним, совокупные лимиты и сублимиты по отдельным видам активных операций с финансовыми институтами, лимиты на страховые организации, отраслевые лимиты принятия кредитного риска, значения параметров и ограничений (лимитов), используемых в процессе управления рыночными рисками и риском ликвидности, и др.

Кредитные комитеты утверждают совокупные лимиты и сублимиты по отдельным видам активных операций с корпоративными клиентами, предельный размер средств, направляемых на финансирование заемщиков по сделкам, а также условия осуществления финансирования.

Основной предпосылкой установления лимитов является предельная величина совокупного риска Банка в размере, не превышающем величину доступного капитала Банка с учетом консервационного буфера.

Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется на постоянной основе. Данный контроль осуществляется сотрудниками подразделений, совершающими определенные операции в ходе повседневной деятельности, подразделениями внутреннего контроля и аудита в ходе проверок, подразделением риск-менеджмента в процессе оценки и мониторинга рисков, подразделением отчетности при подготовке пруденциальной отчетности. Внешний контроль осуществляется ревизионной комиссией Банка и внешними аудиторами.

Информация, полученная по всем направлениям деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету директоров, Комитету по рискам Совета директоров, Правлению, акционерам, Комитетам Банка, осуществляющим деятельность по управлению отдельными видами рисков, а также руководителям структурных подразделений Банка с целью обеспечения доступа к необходимой и актуальной информации. Формируемая в Банке риск-отчетность содержит информацию о достаточности доступного капитала, риск-профиле, аппетите к риску Банка, о величине совокупного риска и отдельных видов рисков, основных факторах, влияющих на величину рисков, изменениях в уровне рисков.

В целях компенсации возможных финансовых потерь и в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, в Банке в полном объеме создаются специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

Развитие системы управления рисками

Развитие и совершенствование системы управления рисками осуществляется постоянно, по мере роста Банка (масштаба решаемых задач), изменения условий ведения бизнеса, выявления (изменения) в перечне объектов системы управления рисками и основано на изменении требований регулятора, акционеров, международных стандартах и лучших мировых практиках в области управления рисками.

Представители риск-менеджмента включены в состав всех коллегиальных органов Банка.

Основные итоги 2017 года

В соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь уровень рисков банковской деятельности оценивается путем анализа значений показателей, определяемых с целью контроля соблюдения нормативов безопасного функционирования. Основным индикатором подверженности Банка влиянию рисков является норматив достаточности нормативного капитала, в соответствии с которым Банк поддерживает капитал на уровне, достаточном для покрытия принимаемых на себя банковских рисков.

Структура рискованных активов, участвующих в расчете достаточности нормативного капитала, представлена следующим образом:

	<i>01.01.2018</i>		<i>01.01.2017</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>
Кредитный риск	3 201 150	85,5	2 367 020	81,4
Рыночные риски - всего	149 344	4,0	198 889	6,9
в том числе:				
Процентный риск торгового портфеля	130 861	3,5	150 165	5,2
Фондовый риск	-	-	-	-
Валютный риск	-	-	30 719	1,1
Товарный риск	18 483	0,5	18 005	0,6
Операционный риск	391 811	10,5	341 094	11,7
Итого:	3 742 305	100,0	2 907 003	100,0

Приведенные данные свидетельствуют о том, что риск-профиль Банка отражает универсальный характер его деятельности и характеризуется преобладанием кредитных рисков.

Параллельно с расчетом банковских рисков, производимым в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, оценка рисков в Банке осуществляется также в соответствии с методиками, определенными локальными нормативными правовыми актами Банка. При этом величина совокупного риска отражает уровень соответствия собственных средств Банка принятым на себя рискам с точки зрения используемых в Банке методик оценки.

В целях минимизации воздействия рисков на деятельность Банка Правлением были утверждены лимиты, ограничивающие размер принятия Банком отдельных видов рисков на

2017 год. По результатам количественной оценки величина совокупного риска по состоянию на 01.01.2018 составила 59,4% от нормативного капитала.

По мнению Банка, уровень совокупного риска, принимаемого на себя Банком в процессе осуществления деятельности, в течение 2017 года находился в допустимых пределах.

Кредитный риск

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

Принципы управления кредитным риском, применяемые Банком, основаны на требованиях Национального банка Республики Беларусь, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и акционеров Банка.

К основным принципам управления кредитным риском относятся:

применение системного подхода к управлению рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками / контрагентами;
сочетание централизованного и децентрализованного подходов к принятию решений при совершении операций, связанных с принятием кредитного риска;
дифференциация условий проведения кредитных операций в зависимости от величины принимаемого риска.

В рамках системы управления кредитным риском в Банке традиционно выделяются три направления совершаемых кредитных операций: операции с корпоративными клиентами, операции с розничными клиентами, в том числе с клиентами малого бизнеса, и операции с финансовыми институтами.

В числе основных риск-факторов кредитного риска Банк рассматривает ухудшение финансового состояния отдельных клиентов, утрату части либо всей стоимости обеспечения по ссудам, отсутствие либо недостаток валютной выручки у клиентов, исполнение обязательств по договорам которых предусмотрено в иностранной валюте, размеры концентрации кредитного риска и ухудшение показателей качества кредитного портфеля.

Банк оценивает кредитный риск, исходя из качественных и количественных параметров риска. Качественная оценка кредитного риска в разрезе отдельных сделок осуществляется на этапе анализа финансовой отчетности и информации о клиенте нефинансового характера (деловая репутация, конкурентная позиция, прозрачность структуры собственности и др.) во взаимосвязи с испрашиваемыми параметрами сделки как при подготовке кредитными экспертами экономических заключений о возможности осуществления сделок, так и сотрудниками подразделения риск-менеджмента при проведении независимой экспертизы по оценке рисков кредитных сделок.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется путем определения вероятных потерь (убытков) Банка при проведении кредитных операций с клиентами.

В целях ранней идентификации повышенного уровня риска в Банке используются процедуры эскалации кредитного риска и ведение реестра «Watch list».

В отчетном периоде была продолжена работа по актуализации используемых Банком скоринговых моделей. Также в отчетном периоде взамен ранее использовавшейся введена в эксплуатацию новая рейтинговая модель оценки корпоративных клиентов и клиентов малого бизнеса, результаты которой будут поэтапно внедряться в процесс управления кредитным риском.

Для минимизации кредитного риска Банк пользуется информацией о кредитной истории потенциальных кредитополучателей, получаемой из Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь, а также из иных официальных информационных источников.

Максимальный размер подверженности Банка кредитному риску определяется на основе сведений, используемых для оценки выполнения Банком пруденциальных требований, без учета полученного обеспечения и (или) других инструментов, снижающих кредитный риск.

Информация представлена в следующей таблице:

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Ценные бумаги в наличии для продажи	287 940	260 957
Кредиты и другие средства в банках	447 115	144 828
Кредиты клиентам	2 471 535	1 744 106
Итого активов	3 206 590	2 149 891
Гарантийные обязательства	136 822	156 007
Обязательства по предоставлению денежных средств	487 518	459 801
Итого условных обязательств	624 340	615 808
Общий размер кредитного риска	3 830 930	2 765 699

Размер подверженности Банка кредитному риску вследствие увеличения объемов кредитования увеличился в течение 2017 года на 38,5%.

В качестве инструментов ограничения кредитных рисков Банком используется истребование от клиентов достаточного обеспечения по кредитным операциям, осуществляется страхование кредитных рисков. Структура кредитного портфеля по видам принятого обеспечения, используемая для расчета нормативов безопасного функционирования, представлена следующим образом:

	<u>01.01.2018</u>		<u>01.01.2017</u>	
	<u>Сумма</u>	<u>Уд.вес, %</u>	<u>Сумма</u>	<u>Уд.вес, %</u>
Гарантии и поручительства	667 182	27,0	476 176	27,3
Залог, при котором предмет залога остается у залогодателя	416 088	16,8	227 245	13,0
Ипотека	645 081	26,1	573 205	32,8
Залог товаров в обороте	137 191	5,5	97 389	5,6
Залог ценных бумаг	119 292	4,8	5 842	0,3
Залог имущественных прав	216 430	8,7	189 278	10,8
Гарантийные депозиты денежных средств	6 181	0,2	5 178	0,3
Страхование риска невозврата долга в страховой организации	18 524	0,8	800	0,1
Прочие виды обеспечения (в том числе без обеспечения)	241 816	9,8	151 090	8,7
Просроченная задолженность	6 602	0,3	19 822	1,1
Итого кредиты клиентам	2 474 387	100,0	1 746 025	100,0

Классификация активов и операций, не отраженных на балансе, раскрывающая качество кредитного портфеля Банка, осуществляется в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь:

По состоянию на 01.01.2018	Портфели однородных кредитов	I группа риска	II группа риска	III группа риска	IV группа риска	V группа риска	Итого
Кредиты юридическим лицам	11 330	1 012 974	914 996	82 917	35 615	829	2 058 661
Кредиты физическим лицам	15 653	384 516	4 694	3 218	2 611	2 182	412 874
Кредиты и другие средства в банках	-	446 857	258	-	-	-	447 115
Итого активы, подверженные кредитному рisku	26 983	1 844 347	919 948	86 135	38 226	3 011	2 918 650
Гарантийные обязательства	-	120 102	14 880	682	20	1 138	136 822
Обязательства по предоставлению денежных средств	-	487 518	-	-	-	-	487 518
Итого условные обязательства, подверженные кредитному рisku	-	607 620	14 880	682	20	1 138	624 340
Итого активы и условные обязательства, подверженные кредитному рisku	26 983	2 451 967	934 828	86 817	38 246	4 149	3 542 990
По состоянию на 01.01.2017	Портфели однородных кредитов	I группа риска	II группа риска	III группа риска	IV группа риска	V группа риска	Итого
Кредиты юридическим лицам	3 771	1 037 646	304 073	181 675	22 619	8 226	1 558 010
Кредиты физическим лицам	11 893	163 350	5 292	1 760	2 171	1 630	186 096
Кредиты и другие средства в банках	-	144 828	-	-	-	-	144 828
Итого активы, подверженные кредитному рisku	15 664	1 345 824	309 365	183 435	24 790	9 856	1 888 934
Гарантийные обязательства	-	134 697	18 946	2 338	-	26	156 007
Обязательства по предоставлению денежных средств	-	459 801	-	-	-	-	459 801

По состоянию на 01.01.2017	<i>Портфели однородных кредитов</i>	<i>I группа риска</i>	<i>II группа риска</i>	<i>III группа риска</i>	<i>IV группа риска</i>	<i>V группа риска</i>	<i>Итого</i>
Итого условные обязательства, подверженные кредитному рisku		- 594 498	18 946	2 338		- 26	615 808
Итого активы и условные обязательства, подверженные кредитному рisku	15 664	1 940 322	328 311	185 773	24 790	9 882	2 504 742

По состоянию на 01.01.2018 доля проблемных активов (относящихся к III-V группе риска, без учета условных обязательств) в активах, подверженных кредитному риску, составила 4,4%, что, учитывая масштаб, характер осуществляемых Банком операций и экономические условия осуществления деятельности, оценивается на приемлемом уровне.

Классификация ценных бумаг в целях создания резерва под обесценение ценных бумаг, отражающая способность эмитентов обслуживать ценные бумаги, представлена в следующей таблице.

По состоянию на 01.01.2018	<i>I группа риска</i>	<i>II группа риска</i>	<i>III группа риска</i>	<i>IV группа риска</i>	<i>V группа риска</i>	<i>Итого</i>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	107 998	179 705	237	-	-	287 940
Итого ценные бумаги, подверженные риску обесценения	107 998	179 705	237	-	-	287 940

По состоянию на 01.01.2017	<i>I группа риска</i>	<i>II группа риска</i>	<i>III группа риска</i>	<i>IV группа риска</i>	<i>V группа риска</i>	<i>Итого</i>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	118 362	132 272	9 244	-	1 079	260 957
Итого ценные бумаги, подверженные риску обесценения	118 362	132 272	9 244	-	1 079	260 957

Информация о произошедших в течение отчетного периода изменениях по специальным резервам на покрытие возможных убытков, по задолженности, списанной с баланса и учитываемой на внебалансовых счетах, представлена в следующих таблицах.

Движение специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Остаток на начало года	103 600	97 078
Доначислено	307 288	414 123
Уменьшено	321 250	407 601
Остаток на конец года	89 638	103 600

Движение специального резерва на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Остаток на начало года	4 646	4 261
Доначислено	24 519	25 420
Уменьшено	24 235	25 035
Остаток на конец года	4 930	4 646

Движение специального резерва под обесценение ценных бумаг:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Остаток на начало года	11 058	3 533
Доначислено	6 877	22 960
Уменьшено	14 136	15 435
Остаток на конец года	3 799	11 058

Задолженность, списанная с баланса и учитываемая на внебалансовых счетах:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Остаток на начало года	45 971	21 913
Увеличение в течение года	47 071	51 733
Уменьшение в течение года	26 585	27 675
Остаток на конец года	66 457	45 971

Ценные бумаги, списанные с баланса и учитываемые на внебалансовых счетах:

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Остаток на начало года	10 383	10 107
Увеличение в течение года	1 573	5 012
Уменьшение в течение года	1 334	4 736
Остаток на конец года	10 622	10 383

Кредиты, по которым были пересмотрены условия погашения основного долга:

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Пролонгированная задолженность	12 460	9 502

Суммы недополученных процентных и комиссионных доходов по кредитам и ценным бумагам, подверженным риску обесценения:

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2017</u>
Недополученные процентные и комиссионные доходы	31 295	24 959

Оценка уровня кредитного риска, стресс-тестирование проводятся на регулярной основе, результаты расчетов учитываются руководством Банка при принятии управленческих решений.

Риск концентрации

Риск концентрации - риск возникновения у Банка потерь (убытков) в результате концентрации отдельных видов рисков.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников Банка к отдельным отраслям экономики или к географическим регионам либо сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают Банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

Концентрация рыночного риска проявляется во вложениях в однородные финансовые инструменты одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, товары, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов.

Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении Банка на отдельных источниках фондирования.

Во избежание чрезмерных концентраций риска политика и процедуры Банка включают в себя мероприятия, направленные на поддержание диверсифицированных портфелей, в том числе по видам активных операций, по отраслям экономики, по источникам ресурсов, по видам валют.

Концентрация активов и обязательств Банка по видам валют представлена ниже:

По состоянию на 01.01.2018	<i>BYN</i>	<i>RUB</i>	<i>USD</i>	<i>EUR</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства	29 941	4 075	17 509	18 369	309	70 203
Драгоценные металлы и драгоценные камни	630	-	-	-	-	630
Средства в Национальном банке	199 061	17	1 610	2 000	-	202 688
Средства в банках	(1 141)	210 449	41 781	194 109	705	445 903
Ценные бумаги	30 926	36 846	737 025	151 571	-	956 368
Кредиты клиентам	757 363	191 691	477 488	978 817	-	2 405 359
Производные финансовые активы	947	-	-	-	-	947
Долгосрочные финансовые вложения	572	-	-	-	-	572
Основные средства и нематериальные активы	177 511	-	-	-	-	177 511
Имущество, предназначенное для продажи	9 638	-	-	-	-	9 638
Прочие активы	29 292	13	1 187	2 358	-	32 850
Итого активы	1 234 740	443 091	1 276 600	1 347 224	1 014	4 302 669

По состоянию на 01.01.2018	BYN	RUB	USD	EUR	Прочие	Итого
Обязательства						
Средства	-	-	-	-	-	-
Национального банка						
Средства банков	163 199	184 859	78 574	282 563	83	709 278
Средства клиентов	526 630	218 291	1 727 124	457 310	57 404	2 986 759
Ценные бумаги, выпущенные банком	10 770	-	51 544	15 326		77 640
Производные финансовые обязательства	137	-	-	-	-	137
Прочие обязательства	27 197	21	1 128	4 014	-	32 360
Капитал	496 495	-	-	-	-	496 495
Итого обязательства и капитал	1 224 428	403 171	1 858 370	759 213	57 487	4 302 669
Валютная позиция	10 312	39 920	(581 770)	588 011	(56 473)	
По состоянию на 01.01.2018	BYN	RUB	USD	EUR	Прочие	Итого
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	(15 619)	(48 477)	592 772	(586 812)	57 008	(1 128)
По состоянию на 01.01.2018	BYN	RUB	USD	EUR	Прочие	
Итого валютная позиция	(5 307)	(8 557)	11 002	1 199	535	
По состоянию на 01.01.2017	BYN	RUB	USD	EUR	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	21 465	3 160	30 914	19 612	261	75 412
Драгоценные металлы и драгоценные камни	505	-	-	-	-	505
Средства в Национальном банке	19 554	58	237	45 302	-	65 151
Средства в банках	55	108 848	18 610	16 676	501	144 690
Ценные бумаги	48 416	34 325	789 847	116 303	-	988 891
Кредиты клиентам	419 945	203 314	492 206	547 161	-	1 662 626
Производные финансовые активы	8	-	-	-	-	8
Долгосрочные финансовые вложения	539	-	-	-	-	539
Основные средства и нематериальные активы	171 752	-	-	-	-	171 752
Имущество, предназначенное для продажи	9 497	-	-	-	-	9 497
Прочие активы	31 227	212	1 748	461	-	33 648
Итого активы	722 963	349 917	1 333 562	745 515	762	3 152 719

По состоянию на 01.01.2017	BYN	RUB	USD	EUR	Прочие	Итого
Обязательства						
Средства						
Национального банка	40	-	-	-	-	40
Средства банков	40 436	186 711	270 735	291 440	-	789 322
Средства клиентов	254 922	192 885	1 079 923	282 087	12 025	1 821 842
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	57 538	13 109	-	70 647
Производные финансовые обязательства	534	-	-	-	-	534
Прочие обязательства	16 913	124	1 242	757	-	19 036
Капитал	451 298	-	-	-	-	451 298
Итого обязательства и капитал	764 143	379 720	1 409 438	587 393	12 025	3 152 719
Валютная позиция	(41 180)	(29 803)	(75 876)	158 122	(11 263)	
По состоянию на 01.01.2017	BYN	RUB	USD	EUR	Прочие	Итого
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	4 502	29 004	113 856	(158 127)	11 671	906
По состоянию на 01.01.2017	BYN	RUB	USD	EUR	Прочие	
Итого валютная позиция	(36 678)	(799)	37 980	(5)	408	

Концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку представлена в следующем виде:

По состоянию на 01.01.2018	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	70 203	-	-	-	70 203
Драгоценные металлы и драгоценные камни	630	-	-	-	630
Средства в Национальном банке	202 688	-	-	-	202 688
Средства в банках	149 192	212 967	82 740	1 004	445 903
Ценные бумаги	891 984	64 384	-	-	956 368
Кредиты клиентам	2 405 263	79	10	7	2 405 359
Производные финансовые активы	936	11	-	-	947
Долгосрочные финансовые вложения	568	-	4	-	572
Основные средства и нематериальные активы	177 511	-	-	-	177 511
Имущество, предназначенное для продажи	9 638	-	-	-	9 638
Прочие активы	32 732	10	108	-	32 850
Итого активы	3 941 345	277 451	82 862	1 011	4 302 669

По состоянию на 01.01.2018	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Обязательства и капитал					
Средства Национального банка	-	-	-	-	-
Средства банков	171 392	444 945	92 941	-	709 278
Средства клиентов	2 649 008	220 116	80 256	37 379	2 986 759
Ценные бумаги, выпущенные банком	77 640	-	-	-	77 640
Производные финансовые обязательства	137	-	-	-	137
Прочие обязательства	28 599	229	3 531	1	32 360
Уставный фонд	1 269	188 088	-	-	189 357
Резервный фонд	46 300	-	-	-	46 300
Фонд переоценки статей баланса	25 278	-	-	-	25 278
Накопленная прибыль	235 560	-	-	-	235 560
Итого обязательства и капитал	3 235 183	853 378	176 728	37 380	4 302 669
По состоянию на 01.01.2017	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	75 412	-	-	-	75 412
Драгоценные металлы и драгоценные камни	505	-	-	-	505
Средства в Национальном банке	65 151	-	-	-	65 151
Средства в банках	16 510	108 530	19 081	569	144 690
Ценные бумаги	908 000	80 891	-	-	988 891
Кредиты клиентам	1 662 542	65	10	9	1 662 626
Производные финансовые активы	8	-	-	-	8
Долгосрочные финансовые вложения	535	-	4	-	539
Основные средства и нематериальные активы	171 752	-	-	-	171 752
Имущество, предназначенное для продажи	9 497	-	-	-	9 497
Прочие активы	33 453	184	-	11	33 648
Итого активы	2 943 365	189 670	19 095	589	3 152 719
Обязательства и капитал					
Средства Национального банка	40	-	-	-	40
Средства банков	78 323	519 870	191 129	-	789 322
Средства клиентов	1 505 062	195 033	95 603	26 144	1 821 842
Ценные бумаги, выпущенные банком	70 647	-	-	-	70 647
Производные финансовые обязательства	534	-	-	-	534
Прочие обязательства	18 429	407	200	-	19 036
Уставный фонд	1 269	188 088	-	-	189 357
Резервный фонд	40 872	-	-	-	40 872
Фонды переоценки статей баланса	30 752	-	-	-	30 752
Накопленная прибыль	190 317	-	-	-	190 317
Итого обязательства и капитал	1 936 245	903 398	286 932	26 144	3 152 719

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 01.01.2018	AA	A	BBB	BB	Ниже BB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Средства в Национальном банке	-	-	-	-	202 688	-	202 688
Средства в банках	1 577	1 514	57 486	212 976	96 915	75 435	445 903
Ценные бумаги	-	-	64 384	-	604 019	287 965	956 368
Кредиты клиентам	-	-	-	-	1	2 405 358	2 405 359
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	947	947
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	-	572	572
Прочие активы	-	-	-	-	1	32 849	32 850
По состоянию на 01.01.2017	A	BBB	BB	Ниже BB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого	
Средства в Национальном банке	-	-	-	65 151	-	65 151	
Средства в банках	10 317	6 200	110 087	14 345	3 741	144 690	
Ценные бумаги	-	59 537	21 354	655 696	252 304	988 891	
Кредиты клиентам	-	-	-	-	1 662 626	1 662 626	
Производные финансовые активы	-	-	-	-	8	8	
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	539	539	
Прочие активы	-	-	1	-	33 647	33 648	

Ограничение концентрации рисков осуществляется также путем соблюдения установленных Национальным банком Республики Беларусь нормативов безопасного функционирования: максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников), на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц и других нормативов. С учетом результатов оценки риска по отдельным клиентам, валюты финансирования, Банк устанавливает индивидуальные, более жесткие лимиты максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников). Также Банк устанавливает лимиты по отдельным продуктам кредитования, отраслевые лимиты, лимиты на финансовые институты.

В течение 2017 года Банк безусловно соблюдал установленные лимиты ограничения концентрации рисков.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности Банк понимает вероятность возникновения потерь вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Основной целью управления риском ликвидности является обеспечение фактической

ликвидности Банка на уровне не ниже требуемой в любой момент времени для бесперебойного и своевременного проведения клиентских платежей и исполнения иных обязательств Банка.

В качестве основных факторов, влияющих на увеличение риска ликвидности, Банк рассматривает недостаточную сбалансированность по срокам и валютам активов и обязательств Банка, концентрацию ресурсной базы клиентов, увеличение резервных требований, проблемы с привлечением новых средств в белорусских рублях ввиду склонности населения к сбережениям в иностранной валюте, падения реальных доходов населения.

В Банке организована система управления риском ликвидности, позволяющая оценивать вероятность, причины и последствия изменений в деятельности Банка, а также принимать меры по минимизации потерь и поддержанию ликвидности в указанных условиях. Разработана и утверждена система полномочий и установлены лица, ответственные за идентификацию, оценку риска, проведение стресс-тестирования, мониторинг риска, контроль соблюдения соответствующих процедур.

В соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь Банк оценивает риск ликвидности с использованием коэффициентного метода (оценка соблюдения Банком установленных нормативов безопасного функционирования), а также осуществляет оценку и мониторинг показателей ликвидности и инструментов мониторинга риска ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель III. В соответствии с рекомендациями Национального банка Республики Беларусь Банк на постоянной основе проводит мониторинг инструментов, связанных с рынком. Банк накапливает и анализирует данные, характеризующие состояние основных рынков и финансового сектора.

Также в Банке осуществляется анализ риска ликвидности, основанный на распределении будущих денежных потоков по финансовым инструментам по заданным временным интервалам. При этом для оценки используется информация как по фактически отраженным на балансе требованиям и обязательствам, скорректированным с учетом накопленных статистических данных и (или) экспертного суждения относительно подверженности рискам соответствующих позиций, так и по запланированным к проведению сделкам и операциям. Оценка риска дополняется построением системы индикаторов раннего выявления и проведением стресс-тестирования. С целью минимизации и раннего предупреждения усиления негативного влияния риск-факторов риска ликвидности в Банке внедрена процедура эскалации риска ликвидности, а также разработан план по обеспечению непрерывной работы и восстановлению деятельности в случае возникновения кризисной ситуации (кризиса ликвидности).

Считая поддержание ликвидности одним из важнейших приоритетов, Банк на постоянной основе поддерживает необходимый уровень ликвидных активов, которые могут быть быстро реализованы в случае непредвиденного оттока денежных средств, что позволяет обеспечить гарантированную работу Банка независимо от ситуаций на финансовых рынках, а также соблюдение нормативных требований Национального банка Республики Беларусь. Помимо этого Банк в полном объеме формирует фонд обязательных резервов, подлежащий депонированию в Национальном банке Республики Беларусь, величина которого зависит от размера привлеченных средств клиентов.

В качестве лимитов, ограничивающих степень воздействия риска ликвидности, в течение 2017 года выступали установленные Национальным банком нормативы ликвидности (мгновенной, текущей, краткосрочной ликвидности, соотношение ликвидных и суммарных активов), а также внутренние ограничения, устанавливаемые органами управления Банка.

В течение 2017 года нормативы ликвидности безусловно соблюдались. По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. показатели ликвидности имели следующие значения:

	<i>Норматив</i>	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
Краткосрочная ликвидность, коэфф.	не менее 1,0	1,5	1,5
Мгновенная ликвидность, %	не менее 20	54,3	61,7
Текущая ликвидность, %	не менее 70	133,1	148,1
Соотношение ликвидных и суммарных активов, %	не менее 20	30,5	32,6
Показатель покрытия ликвидности, %	не менее 100*	134,7	144,4
Показатель чистого стабильного фондирования, %	не менее 100*	107,2	130,8

*рекомендуемое значение

В следующей таблице представлены финансовые обязательства Банка по срокам их погашения, оставшимся после отчетной даты, определенные на основании информации, используемой для расчета нормативов безопасного функционирования. По общему правилу обязательства, по которым контрагент имеет право выбора срока требования уплаты денежных средств, относятся к самому раннему временному интервалу, в котором Банку может быть предъявлено данное требование. Если Банк исполняет финансовое обязательство по предоставлению денежных средств контрагенту по частям, каждая часть относится к наиболее раннему временному интервалу, в котором Банку может быть предъявлено соответствующее требование.

Финансовые обязательства по состоянию на 01.01.2018	<i>Менее 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства клиентов	841 545	308 217	575 231	1 333 871	3 058 864
Средства кредитных организаций	168 904	10 367	123 005	393 282	695 558
Прочие обязательства	42 298	815	86	3 468	46 667
Итого финансовые обязательства	1 052 747	319 399	698 322	1 730 621	3 801 089

Финансовые обязательства по состоянию на 01.01.2017	<i>Менее 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства клиентов	436 999	129 961	155 309	1 164 119	1 886 388
Средства кредитных организаций	215 575	47 523	103 760	406 562	773 420
Прочие обязательства	35 328	804	200	46	36 378
Итого финансовые обязательства	687 902	178 288	259 269	1 570 727	2 696 186

В следующей таблице представлена информация о величине условных обязательств Банка:

	<i>Менее 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
01.01.2018	286 764	112	10 697	2 155	299 728
01.01.2017	306 906	1 060	2 834	9 766	320 566

Банк ожидает, что до окончания срока действия не все условные или договорные обязательства потребуют исполнения. Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют исполнения обязательств на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь обязательств по досрочному возврату безотзывных вкладов у Банка не возникает. Банк обязан вернуть вклады физическим лицам до истечения срока его возврата только по отзывным вкладам. Учитывая информацию о досрочном востребовании денежных средств за прошлые периоды, ожидаемые денежные потоки по отзывным вкладам физических лиц в целом соответствуют контрактным срокам.

Руководство считает, что в случае возникновения необходимости досрочного возврата средств клиентам Банк сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат. Руководство также считает, что в случае снижения объемов финансирования со стороны банков-контрагентов Банку будет оказана поддержка со стороны акционеров путем увеличения размеров кредитных линий для поддержки ликвидности.

Рыночный риск

В состав рыночных рисков Банк включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск.

Ключевыми элементами системы оценки и управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:
анализ чувствительности финансового результата Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов, котировок ценных бумаг);
оценка рыночных рисков как в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, так и на основе методологии Value-at-Risk;
управление процентным риском путем установления целевых показателей структуры активов и пассивов по объему, доходности/стоимости;
установление и осуществление на постоянной основе контроля соблюдения лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

Банк управляет рыночным риском путем четкого распределения обязанностей между участниками процесса, установления лимитов и ограничений и контроля за их соблюдением, разработки и принятия необходимых мер по поддержанию риска на приемлемом уровне либо его минимизации.

Оценка рыночного риска дополняется стресс-тестированием. Результаты оценки риска, стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение органам управления Банка для принятия необходимых решений.

Процентный риск

Процентный риск возникает при дисбалансе активов, обязательств и внебалансовых статей с фиксированной и плавающей процентной ставкой, при наличии временного разрыва в сроках

пересмотра процентной ставки, при переоценке активов и обязательств, при изменениях кривой доходности; по активам и фондирующим их обязательствам, имеющим одинаковые характеристики, но различные механизмы установления процентной ставки; при высокой чувствительности к изменению процентных ставок по долговым инструментам, приобретенным с целью получения дохода от перепродажи.

В качестве операций, наиболее подверженных процентному риску, рассматриваются: осуществление активных (пассивных) банковских операций с взиманием (выплатой) процентного вознаграждения без возможности пересмотра ставки Банком в одностороннем порядке, при различной базе или методе определения процентной ставки; открытие позиций по долговым инструментам с целью получения дохода от изменения справедливой стоимости.

Управление процентным риском направлено на снижение вероятности ухудшения финансового состояния Банка вследствие изменения уровня процентных ставок на рынке и осуществляется посредством управления чистой процентной маржой Банка, финансовым результатом от проведения операций с финансовыми инструментами торгового портфеля Банка, путем выявления, измерения, определения приемлемого уровня риска и принятия мер по поддержанию его на указанном уровне. В рамках совершенствования системы ограничений процентного риска в 2017 году в Банке утверждены ключевые индикаторы риска.

Степень влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль и капитал Банка оценивается на основании сведений об объемах активов и обязательств с плавающей процентной ставкой, а также об объемах активов, учитываемых по справедливой стоимости, по которым установлены фиксированные процентные ставки, по состоянию на отчетную дату. Дополнительно учитывается эффект возможного реинвестирования инструментов с фиксированной ставкой под новые рыночные ставки по мере их погашения. Расчеты осуществляются в рамках предположений о сохранении имеющейся структуры банковского портфеля и на основе обоснованно возможных изменений рыночных ставок.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли до налогообложения и собственного капитала Банка к изменению рыночных процентных ставок на годовом горизонте. В процессе анализа применялись предположения о параллельном сдвиге кривой доходности по всем типам активов и обязательств, а также о равенстве данного сдвига 1 процентному пункту для всех финансовых инструментов, независимо от валюты, в которой они номинированы. Кроме того, при анализе применялось допущение о единовременном изменении всех типов рыночных ставок в начале финансового года, при последующей их фиксации на достигнутых уровнях в течение всего отчетного периода. Все прочие факторы считались неизменными.

	01.01.2018		01.01.2017	
	+1 п.п.	-1 п.п.	+1 п.п.	-1 п.п.
Влияние на прибыль до налогообложения	6 086	(6 093)	8 577	(8 578)
Влияние на собственный капитал	(3 417)	3 417	(3 414)	3 414

Валютный риск

Валютный риск возникает в результате наличия открытой валютной позиции, является следствием колебаний курсов иностранных валют и имеет место в случаях несоответствия между объемами активов и обязательств Банка как в каждой иностранной валюте, так и в совокупном объеме используемых иностранных валют.

Управление валютным риском направлено на снижение вероятности ухудшения финансового состояния Банка вследствие изменения курсов иностранных валют на рынке в условиях наличия открытой валютной позиции, а также при осуществлении конверсионных операций. В качестве ограничений используются лимиты по открытым позициям в иностранной валюте, установленные Национальным банком Республики Беларусь. Также для оценки валютного риска на уровне Банка устанавливаются дополнительные ограничения (лимиты), используемые в процессе управления риском.

В следующей таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли до налогообложения к возможному изменению курсов иностранных валют. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение прибыли до налогообложения, а положительные суммы отражают потенциальное чистое ее увеличение.

	<i>01.01.2018</i>		<i>01.01.2017</i>	
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения	623	(623)	2 995	(2 995)

Товарный риск

Под товарным риском Банк понимает вероятность возникновения у Банка потерь (убытков) от изменения стоимости товаров. Товарному риску подвержена стоимость товаров, переданных клиентами Банку в счет исполнения обязательств по кредитным операциям и предназначенное для продажи, стоимость непереоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике Банка драгоценных металлов в виде мерных слитков и монет.

В течение 2017 года величина активов, подверженных товарному риску, существенно не изменилась.

Величина позиций, подверженных товарному риску:

	<i>01.01.2018</i>	<i>01.01.2017</i>
Имущество, переданное Банку в счет исполнения обязательств по кредитным операциям и предназначенное для продажи	9 638	9 497
Драгоценные металлы в виде непереоцениваемых мерных слитков и монет	630	505

В отношении имущества, переданного клиентами Банку в счет исполнения обязательств по кредитным операциям, осуществляются мероприятия, направленные на его реализацию. Управление товарным риском направлено на сокращение финансовых потерь Банка при осуществлении операций с товарами.

Операционный риск

На всех этапах своей деятельности, Банк подвержен воздействию операционного риска, под которым понимается риск возникновения потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных внутренними документами Банка порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками Банка, ошибок сотрудников Банка, несоответствия или отказа используемого Банком программного обеспечения и систем, а также в результате действия внешних факторов.

В целях сбора информации о случаях реализации операционного риска в Банке ведется реестр операционных инцидентов, в котором отражаются сведения о характере и размерах операционных потерь в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций (процессов), обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях проведения анализа состояния операционного риска и принятия верных управленческих решений в Банке осуществляется оценка операционного риска. Для включения в расчет достаточности нормативного капитала количественная оценка операционного риска осуществляется с использованием базового индикативного подхода, утвержденного к использованию Национальным банком Республики Беларусь. Банк на ежеквартальной основе представляет Национальному банку Республики Беларусь информацию о фактах реализации операционного риска, потери по которым превышают установленную пороговую величину.

В рамках применения проактивных методов управления операционным риском в Банке ведется реестр операционных рисков, а также используется система ключевых индикаторов операционного риска, используются процедуры эскалации операционного риска, процедуры самооценки и риск-аудита. Особое внимание уделяется обеспечению непрерывности деятельности и планированию работы банка на случай непредвиденных ситуаций. В целях повышения надежности и катастрофоустойчивости бизнес-процессов Банка и обеспечивающих их ресурсов в отчетном году проведен анализ влияния прерывания бизнес-процессов Банка на деятельность Банка в целом.

Потери от реализации операционного риска могут выражаться не только в виде денежных убытков, но и в виде негативного влияния на деловую репутацию Банка или снижения эффективности труда сотрудников Банка. Объективно отсутствует возможность полного устранения операционных рисков. В качестве приоритетной цели Банк выделяет стремление расширить сферу идентифицированного и управляемого операционного риска. Реализуется это на базе развития системы внутреннего контроля, путем установления лимитов и ограничений, страхования рисков, развития системы процессного управления в Банке, а также посредством передачи части рисков сторонним организациям. Система внутреннего контроля предусматривает эффективное распределение должностных обязанностей и прав доступа к документам и иной информации, наличие процедур утверждения, сверки, и оценки, включая внутренний аудит, а также развитие системы повышения квалификации персонала.

Для оценки устойчивости к реализации редких, но вероятных, катастрофических событий Банк проводит регулярное стресс-тестирование операционного риска. Результаты оценки риска, стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение органам управления для принятия управленческих решений.

Репутационный риск

Репутационный риск возникает у Банка вследствие ухудшения качественной оценки участниками хозяйственного оборота деятельности Банка, а также действий его владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

В целях сбора информации о фактах реализации репутационного риска в Банке ведется реестр операционных инцидентов, в котором отражаются сведения об операционных инцидентах, способных оказать влияние на уровень репутационного риска. В рамках анализа информации о фактах реализации репутационного риска в Банке организован процесс обработки обращений граждан и юридических лиц, поступивших в Банк через различные каналы и зарегистрированных в системе электронного документооборота; проводится анализ публикуемых в СМИ сообщений, статей, комментариев работников Банка и иной информации о Банке; иных сведений относительно деловой репутации Банка.

В целях определения уровня репутационного риска и принятия управленческих решений в Банке осуществляется оценка репутационного риска. В процессе осуществления оценки репутационного риска используется информация о фактах реализации репутационного риска, система ключевых индикаторов риска, отражающих потенциальные источники репутационного риска, а также производится анализ динамики отдельных показателей репутационного риска (выявление отрицательных трендов в деятельности Банка, способных негативно повлиять на деловую репутацию Банка). В целях оценки влияния на деятельность Банка исключительных, но вероятных событий, обусловленных влиянием факторов репутационного риска, имеющих крайне низкую вероятность реализации в Банке на ежегодной основе проводится стресс-тестирование репутационного риска.

Стратегический риск

Влияние стратегического риска сводится к риску потери части доходов, клиентской базы, рыночной ниши или капитала Банка в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском направлено на снижение вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии, которая может привести к потере Банком его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям.

Банк осуществляет идентификацию стратегического риска на постоянной основе, в том числе в процессе составления стратегического плана развития Банка, планировании операций с новыми финансовыми инструментами, наступлении событий внешнего либо внутреннего характера, затрагивающих деятельность Банка и способных негативно повлиять на успешное выполнение принимаемой (реализуемой) Банком стратегии.

В рамках системы управления стратегическим риском Банка на регулярной основе проводится мониторинг текущего уровня риска и анализ фактических потерь Банка, понесенных в результате реализации стратегического риска, оценка адекватности количественных и качественных методов, используемых в процессе мониторинга уровня стратегического риска.

Оценка стратегического риска формируется посредством экспертного суждения подразделения управления рисками на основании результатов достижения Банком целевых стратегических показателей, регулярно проводимого стресс-тестирования, PEST и SWOT анализов и оценке потенциальных факторов стратегического риска.

41. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

При составлении годового отчета проведены корректировки данных отчетного года в отношении событий после отчетной даты в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь №201 от 25.06.2004.

Корректировка бухгалтерского баланса на 01.01.2018

Номер балансового счета	Остаток за 29.12.2017	Остаток в годовом отчете	Сумма отклонений
АКТИВЫ:			
2173	7 395	7 394	(1)
3809	1 138	1 140	2
5600	3 069	3 055	(14)
6339	2 116	2 113	(3)
6479	4 070	4 062	(8)
6503	5 234	5 235	1
6530	1 019	868	(151)
6709	1 070	1 246	176
6727	51	53	2
6729	104	105	1
Итого активы:			5
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
6601	16 988	16 631	(357)
6630	3	414	411
6670	1 299	1 296	(3)
6804	-	3	3
7370	104 309	104 260	(49)
Итого обязательства и собственный капитал:			5

Корректировка отчета о прибылях и убытках за 2017г.

Номер балансового счета	Остаток за 29.12.2017	Остаток в годовом отчете	Сумма отклонений
8025	18	20	2
8033	112 660	112 659	(1)
8131	18 313	18 345	32
8199	20 226	20 406	180
8312	1 790	1 791	1
8380	1 580	1 582	2
8399	1 540	1 544	4
9131	4 557	4 589	32
9140	381	384	3
9199	7 371	7 419	48
9270	39	42	3
9271	139	142	3
9299	1 871	1 872	1
9301	25 260	25 266	6
9303	2 304	2 298	(6)
9311	141	165	24
9312	1 059	1 069	10
9314	2 228	2 240	12
9319	1 222	1 231	9
9321	1 066	1 127	61
9324	762	763	1
9329	1 747	1 750	3

Номер балансового счета	Остаток за 29.12.2017	Остаток в годовом отчете	Сумма отклонений
9371	3 342	3 353	11
9374	10 750	10 908	158
9391	445	489	44
9394	1 342	1 368	26
9397	4 340	4 379	39
9399	10 254	10 390	136
9420	273 411	273 413	2
9600	23 767	23 410	(357)

Причиной расхождения статей на конец отчетного года и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности послужила корректировка прибыли на суммы доходов и расходов отчетного периода, отраженных оборотами текущего года. В результате прибыль отчетного года с учетом корректировок составила 104 260 тыс. рублей.

42. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии со Стратегическим планом развития Банка на 2017-2020 годы. Банк нацелен на долгосрочную работу на банковском рынке, поэтому ставит надежность во главу партнерских отношений с клиентом. При построении своей деятельности Банк ориентируется на прогрессивных клиентов, живущих в ногу со временем, активно применяющих передовые достижения в своей повседневной жизни и имеющих разносторонние интересы. Для удовлетворения потребностей таких клиентов в финансовых услугах Банк предполагает создание продуктов, которые должны стать естественным и удобным инструментом решения задач, как в рабочей, так и повседневной жизни.

Банк стремится сохранить лидирующие позиции в банковской системе за счет внедрения новых технологий во всех направлениях деятельности и обеспечения надежности и эффективности своей деятельности.

Банк планирует повысить свою рыночную капитализацию и инвестиционную привлекательность за счет дальнейшего роста накопленной прибыли, повышения лояльности клиентов и инвесторов, совершенствования корпоративного управления, развития уровня поддерживающих систем, укрепления бренда Банка.

В новом плановом периоде Банк ориентирован на умеренные темпы роста своих активов в силу ужесточения пруденциальных требований к достаточности капитала и ликвидности в рамках перехода на стандарты Базельского комитета по банковскому надзору. Для повышения эффективности деятельность Банка будет направлена на создание инновационных процессов, цифровизацию услуг и каналов взаимодействия с клиентами. Это позволит Банку с наименьшими рисками трансформироваться в финансовый институт новой экономики.

Председатель правления

В.Д.Бабарико

Главный бухгалтер

Н.М.Дылевская