

# ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 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 01.01.2019 распределен следующим образом:

<i>Наименование участника</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Доля в АК (%)</i>
ПАО «Газпром»	17 344 628 368	49,82
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	17 344 628 368	49,82
ОАО «Газпром трансгаз Беларусь»	92 666 037	0,26
Республика Беларусь	34 010 443	0,10
СП ОАО «Брестгазоаппарат»	207 499	менее 0,01
ОАО «Витебскоблавтотранс»	16 840	менее 0,01
Физические лица	511	менее 0,01
<b>Акционерный капитал</b>	<b>34 816 158 066</b>	<b>100,0</b>

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2019 уставный фонд Банка составляет 348 162 тыс. рублей и разделен на 34 812 225 866 простых и 3 932 200 привилегированных акций номинальной стоимостью 0,01 белорусский рубль. Одна простая акция дает право на 1 голос. В 2018 году ПАО «Газпром» и «Газпромбанк» (Акционерное общество) конвертировали в равных долях 50% предоставленных в 2015 году субординированных займов в уставный капитал Банка путем приобретения в рамках закрытой подписки простых акций дополнительной эмиссии.

Доля иностранного капитала в уставном фонде Банка составляет 99,64%, доля белорусского капитала - 0,36%.

### **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 на покрытие возможных убытков.

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. Признание ценных бумаг, полученных в обеспечение по операциям РЕПО, на счетах по учету ценных бумаг не производится.

### **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 резервов на риски и платежи**

Банк создает следующие виды резервов на риски и платежи:

- специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов;
- специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе;
- резерв по начисленным и неполученным доходам;

- резерв на оплату материального стимулирования по итогам года;
- резерв на оплату отпусков;
- резервный фонд заработной платы;
- резерв под снижение стоимости запасов - создавать при наличии в Банке документально подтвержденной информации об имеющихся запасах, которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость запасов уменьшилась более чем на 5%.

Формирование и использование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, Банк осуществляет в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 138 (с изменениями и дополнениями) и локальными нормативными правовыми актами банка.

При создании иных резервов в соответствии с законодательством Республики Беларусь, формирование и использование резервов производится в соответствии с локальными нормативными правовыми актами банка, разработанными с учетом требований законодательства и утвержденными уполномоченным органом банка.

### **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.

Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем признаются по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей, рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и других факторах.

Производные финансовые инструменты при превышении справедливой стоимости требований над справедливой стоимостью обязательств отражаются в активе по счету 6000, а при превышении справедливой стоимости обязательств над справедливой стоимостью требований, отражаются в пассиве по счету 6001.

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. Формирование первоначальной стоимости основных средств осуществляется до их ввода в эксплуатацию.

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:

	<b>Средняя годовая норма амортизации</b>
Здания и сооружения	2%
Вычислительная техника	24%
Транспортные средства	14%
Прочие основные средства	12%
Прочее имущество, переданное в аренду	12%
Основные средства, полученные в аренду, лизинг	2%

#### **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 27%.

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.

### **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 машинам – 100% стоимости в момент их установки;

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, включая фирменную одежду– исходя из сроков их службы;

по дежурной специальной 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 инвестиционной недвижимости**

Учет инвестиционной недвижимости осуществляется в соответствии с требованиями Национального стандарта бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности 40 «Инвестиционная недвижимость» (НСФО 40), утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 октября 2017 г. № 412.

К инвестиционной недвижимости относятся находящиеся в собственности Банка земельные участки, изолированные помещения, машино-места, временно не используемые Банком и сданные другим лицам в аренду (за исключением финансовой аренды (лизинга)).

Банком в качестве инвестиционной недвижимости принимается к бухгалтерскому учету недвижимое имущество при одновременном выполнении следующих условий признания: недвижимое имущество сдано в аренду; банком ожидается получение экономических выгод, связанных с недвижимым имуществом; первоначальная стоимость инвестиционной недвижимости может быть надежно определена.

Перевод объектов недвижимого имущества в инвестиционную недвижимость осуществляется в случаях:

завершения периода, в течение которого банк использовал объект недвижимого имущества в качестве операционной недвижимости, при переводе из операционной недвижимости в инвестиционную недвижимость;

сдачи в аренду при переводе из запасов в инвестиционную недвижимость.

Инвестиционная недвижимость после ее признания в бухгалтерском учете в качестве таковой учитывается по переоцененной стоимости.

Начисление амортизации объектов инвестиционной недвижимости производится в соответствии с законодательством.

Средняя годовая норма амортизации по объектам инвестиционной недвижимости за отчетный год составила 1%.

### **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.

Доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125, и локальными нормативными правовыми актами Банка.

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 «Расчеты по платежам в бюджет». 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 счетах «Расчеты по платежам в бюджет» в корреспонденции со счетом 9600 «Налог на прибыль (доходы)».

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 отдельно на соответствующих лицевых счетах 8 класса. На основании отдельного 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 ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

При составлении годовой индивидуальной 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 монетарные 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 индивидуальная 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 2018 года.

#### **Подготовительная работа**

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

- по состоянию на 01.01.2019 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 индивидуальной 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;
- проведены тесты на наличие признаков возможного обесценения объектов имущества, числящегося в бухгалтерском учете на конец отчетного года; признаки обесценения не выявлены;
- проведена ревизия денежных средств, драгоценных металлов, ценностей, находящихся в кассах 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 2019 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>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Денежные средства в кассе	42 205	26 219
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	20 588	22 040
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционных касс	14 288	10 391
Денежные средства в пути	9 197	11 553
<b>Итого денежные средства</b>	<b><u>86 278</u></b>	<b><u>70 203</u></b>

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

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Денежные средства в кассе	42 205	26 219
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	20 588	22 040
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционных касс	14 288	10 391
Денежные средства в пути	9 197	11 553
<b>Всего денежных средств</b>	<b>86 278</b>	<b>70 203</b>
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутривнутриреспубликанских расчетов	288 453	170 288
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	64 975	3 627
<b>Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств</b>	<b>353 428</b>	<b>173 915</b>

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	126 285	111 220
Корреспондентские счета в банках-резидентах	34 263	47 495
<b>Всего средств на корреспондентских счетах в других банках</b>	<b>160 548</b>	<b>158 715</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>600 254</b>	<b>402 833</b>

Неденежные операции в отчет о движении денежных средств не включаются. Так, в отчетности за 2018 год произведены корректировки по следующим символам:

	<u>Символ</u>	<u>01.01.2019</u>
Погашение просроченных процентных доходов залоговым имуществом	70100	(612)
Погашение начисленных процентов за счет резерва	70100	(1)
Погашение комиссий за счет резерва	70102	(32)
Списание комиссий на расходы из-за невозможности взыскания	70102	(7)
Списание комиссий на расходы из-за невозможности взыскания	70103	7
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104	10 037
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105	682
Курсовые разницы от переоценки валюты	70106	(55 582)
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107	(4 885)
Замена активов путем передачи активов, отличных от денежных средств	70108	212
Увеличение номинальной стоимости долгосрочных финансовых вложений	70108	93
Погашение штрафов, пеней за счет резерва	70108	(12)
Остаточная стоимость при выбытии имущества, полученного в счет погашения задолженности	70109	(6 236)
Начисленные резервы на оплату отпусков и прочие социальные выплаты	70109	478
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	70110	1 728
Переоценка ценных бумаг	70202	(9 474)
Списание кредитов за счет созданного резерва	70203	(12 155)
Переоценка производных финансовых активов	70204	5 708
Расчеты с прочими дебиторами	70205	166
Списание дебиторской задолженности за счет резерва	70205	(1 238)
Ввод в эксплуатацию объектов основных средств, принятых в отступное	70205	6 027
Направление субординированного кредита на увеличение уставного фонда банка	70301	78 639
Переоценка счетов клиентов в драгоценных металлах	70302	(10 037)
Переоценка производных финансовых обязательств	70304	(823)
Начисленные, но не уплаченные налоги	70305	(1 311)
Расчеты с прочими кредиторами	70305	(2 400)
Расходы на остаточную стоимость при выбытии основных средств	71101	(2 501)
Увеличение номинальной стоимости долгосрочных финансовых вложений	71102	(93)
Увеличение уставного фонда банка за счет субординированного кредита	72100	(79 402)

Сверка сумм денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств с соответствующими статьями, представленными в бухгалтерском балансе, представлена следующим образом:

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
<b>Денежные средства, данные бухгалтерского баланса</b>	86 278	70 203
Корреспондентские счета в Национальном банке	353 428	173 915
Корреспондентские счета в банках, специализированных финансовых организациях	160 548	158 715
<b>Денежные средства и их эквиваленты, данные отчета о движении денежных средств</b>	<b>600 254</b>	<b>402 833</b>

## 6. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Корреспондентские счета в Национальном банке	353 428	173 915
Обязательные резервы в Национальном банке	29 301	26 315
Средства в расчетах	3 241	2 458
<b>Итого средства в Национальном банке</b>	<b>385 970</b>	<b>202 688</b>

## 7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Корреспондентские счета в банках, специализированных финансовых организациях	160 548	158 715
Средства, предоставленные по операциям РЕПО	43 600	36 979
Средства в расчетах	1 244	16 792
Средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств	132	-
Кредиты и депозиты, предоставленные другим банкам, специализированным финансовым организациям	-	234 628
Начисленные процентные доходы	98	160
Начисленный резерв по средствам, размещенным в банках	(220)	(1 371)
<b>Итого кредиты и другие средства в банках</b>	<b>205 402</b>	<b>445 903</b>

По состоянию на 01.01.2019 соглашения РЕПО были заключены с одним белорусским банком. В качестве обеспечения Банком были получены государственные долгосрочные облигации и валютные облигации Национального Банка Республики Беларусь, номинированные в иностранной валюте.

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, имеющихся в наличии для продажи.

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	808 175	885 620
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки на счетах доходов и расходов	90 723	70 748
<b>Итого ценные бумаги</b>	<b><u>898 898</u></b>	<b><u>956 368</u></b>

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 представлены следующим образом:

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Облигации, выпущенные коммерческими организациями	321 118	287 940
Облигации, выпущенные органами государственного управления	291 251	124 785
Облигации, выпущенные банками-нерезидентами	92 066	44 959
Облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь	84 247	398 254
Облигации, выпущенные банками-резидентами	12 600	12 600
Облигации, выпущенные органами местного управления	1 837	1 837
Начисленные доходы по ценным бумагам	8 858	19 044
Резервы на покрытие возможных убытков	(3 802)	(3 799)
<b>Итого ценные бумаги в наличии для продажи</b>	<b><u>808 175</u></b>	<b><u>885 620</u></b>

По состоянию на 01.01.2019 ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, выпущенные банками-резидентами номинальной стоимостью 5 000 тыс. рублей, государственные долгосрочные облигации, а также облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь, номинальной стоимостью 18 208 тыс. рублей и 578 тыс. рублей соответственно, были предоставлены в качестве обеспечения средств, привлеченных по операциям РЕПО на сумму 23 385 тыс. рублей (Примечание 16).

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 16) и 9 998 тыс. рублей (Примечание 17) соответственно.

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки через счета доходов и расходов, в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 представлены следующим образом:

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Облигации, выпущенные государственными органами иностранных государств	53 618	-
Облигации, выпущенные банками-нерезидентами	36 375	18 822
Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	-	49 996
Начисленные процентные доходы по облигациям	730	1 930
<b>Итого ценные бумаги для торговли</b>	<b><u>90 723</u></b>	<b><u>70 748</u></b>

## 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>01.01.2019</u>		<u>01.01.2018</u>	
	<i>Сумма</i>	<i>Уд.вес,%</i>	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>
<b>Юридические лица</b>	<b>2 250 111</b>	<b>80,0</b>	<b>2 056 948</b>	<b>83,1</b>
в том числе:				
обрабатывающая промышленность	883 313	31,4	882 503	35,6
оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	567 848	20,2	542 037	21,9
операции с недвижимым имуществом	191 895	6,8	70 622	2,9
транспортная деятельность, складирование, почтовая и курьерская деятельность	142 519	5,1	105 041	4,2
снабжение электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом	88 260	3,1	116 295	4,7
строительство	67 520	2,4	93 406	3,8
сельское, лесное, рыбное хозяйство	31 556	1,1	29 683	1,2
водоснабжение; сбор, обработка и удаление отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	1 804	0,1	1 496	0,1
прочие виды деятельности	275 396	9,8	215 865	8,7
<b>Физические лица</b>	<b>562 962</b>	<b>20,0</b>	<b>417 439</b>	<b>16,9</b>
<b>Итого</b>	<b>2 813 073</b>	<b>100,0</b>	<b>2 474 387</b>	<b>100,0</b>
Средства в расчетах	3 795		2 657	
Начисленные процентные доходы	16 010		14 395	
Просроченные процентные доходы	2 461		2 361	
<b>Итого кредиты клиентам до вычета резерва на покрытие возможных убытков</b>	<b>2 835 339</b>		<b>2 493 800</b>	
Резервы на покрытие возможных убытков	(91 291)		(88 441)	
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>2 744 048</b>		<b>2 405 359</b>	

Дополнительная информация о кредитном портфеле Банка представлена в Примечании 41.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду (лизинг) по состоянию на 01.01.2019 представлены следующим образом:

	<u>01.01.2019</u>
Менее одного года	12 236
От одного до пяти лет	18 696
Свыше 5 лет	932
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды (лизинга)	31 864
За вычетом неполученного финансового дохода	(6 725)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)</b>	<b>25 139</b>
Резервы на покрытие возможных убытков	(2 289)
<b>Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)</b>	<b>22 850</b>
Менее одного года	8 290
От одного до пяти лет	16 069
Свыше 5 лет	780
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)</b>	<b>25 139</b>
Резервы на покрытие возможных убытков	(2 289)
<b>Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу)</b>	<b>22 850</b>

## 10. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

По состоянию на 01.01.2019 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 1 530 862	5 098	(960)
с юридическими лицами	Золото 427 187	1 558	-
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>		<b>6 656</b>	<b>(960)</b>

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)
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>		<b>947</b>	<b>(137)</b>

## 11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 общая сумма долевого участия Банка в уставных фондах шести юридических лиц составила 665 тыс. рублей и 572 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 01.01.2019 у Банка отсутствуют дочерние и зависимые компании, что является основанием для несоставления консолидированной финансовой отчетности.



## 12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 01.01.2019 основные средства и нематериальные активы включают:

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Основные средства	202 506	184 179
Нематериальные активы	45 794	37 197
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	3 800	8 403
Вложения в нематериальные активы	1 874	1 550
Оборудование к установке и строительные материалы	181	124
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(70 530)	(53 942)
<b>Итого основные средства и нематериальные активы</b>	<b>183 625</b>	<b>177 511</b>

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. Информация о накопленном фонде переоценки основных средств и прочего имущества представлена в Примечании 22.

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 лизинговым операциям	Основные средства, полученные в аренду, лизинг	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаток на 01.01.2018</b>	<b>91 962</b>	<b>22 037</b>	<b>4 104</b>	<b>49 557</b>	<b>16 444</b>	<b>75</b>	<b>37 197</b>	<b>221 376</b>
Поступило	13 505	2 194	149	4 461	-	-	8 745	29 054
Модернизация	216	1 174	-	369	-	-	-	1 759
Выбыло	(264)	(120)	(144)	(577)	-	-	(148)	(1 253)
Частичная ликвидация	-	(1)	-	(1)	-	-	-	(2)
Перевод между группами	4 361	4	-	1 136	(5 501)	-	-	-
Перевод в статью доходные вложения в материальные активы	(6 941)	-	-	-	(10 943)	-	-	(17 884)
Перевод из статьи доходные вложения в материальные активы	15 405	-	-	17	-	-	-	15 422
Перевод в статью имущество, предназначенное для продажи	(169)	-	-	(3)	-	-	-	(172)
<b>Остаток на 01.01.2019</b>	<b>118 075</b>	<b>25 288</b>	<b>4 109</b>	<b>54 959</b>	<b>-</b>	<b>75</b>	<b>45 794</b>	<b>248 300</b>

<b>II. Накопленная амортизация</b>								
	<b>Здания и сооружения</b>	<b>Вычислительная техника</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Прочие основные средства</b>	<b>Основные средства по арендным лизинговым операциям</b>	<b>Основные средства, полученные в аренду, лизинг</b>	<b>Нематериальные активы</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 01.01.2018</b>	<b>6 534</b>	<b>12 485</b>	<b>2 053</b>	<b>16 009</b>	<b>519</b>	<b>11</b>	<b>16 331</b>	<b>53 942</b>
Амортизационные отчисления	1 723	2 877	522	4 558	-	2	7 754	17 436
Амортизация по выбывшим объектам	(23)	(120)	(144)	(489)	-	-	(125)	(901)
Частичная ликвидация	-	(1)	-	(1)	-	-	-	(2)
Перевод между группами	(646)	1	-	837	(192)	-	-	-
Перевод в статью доходные вложения в материальные активы	-	-	-	-	(327)	-	-	(327)
Перевод из статьи доходные вложения в материальные активы	366	-	-	16	-	-	-	382
<b>Остаток на 01.01.2019</b>	<b>7 954</b>	<b>15 242</b>	<b>2 431</b>	<b>20 930</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>23 960</b>	<b>70 530</b>

По состоянию на 01.01.2019 Банком переданы в доверительное управление здания и сооружения остаточной стоимостью 26 902 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 в составе основных средств и нематериальных активов отражены полностью самортизированные объекты, которые продолжают использоваться Банком, стоимостью 11 185 тыс. рублей и 3 113 тыс. рублей соответственно. На 01.01.2018 стоимость аналогичных активов составила 8 255 тыс. рублей и 1 902 тыс. рублей соответственно.

### **13. ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

	<u><i>01.01.2019</i></u>
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	143
Амортизация инвестиционной недвижимости, переданной в аренду из состава основных средств	(4)
<b>Итого инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств</b>	<b>139</b>
Прочее имущество, переданное в аренду	229
Амортизация прочего имущества, переданного в аренду	(80)
<b>Итого прочее имущество, переданное в аренду</b>	<b>149</b>
<b>Итого доходные вложения в материальные активы</b>	<b>288</b>

Движение доходных вложений в материальные активы представлено следующим образом:

#### I. Стоимость доходных вложений в материальные активы

	Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду из состава основных средств	Прочее имущество, переданное в аренду	Итого
<b>Остаток на 01.01.2018</b>	-	-	-
Поступило в результате перевода из состава основных средств	17 646	246	17 892
Выбыло в результате перевода в состав основных средств	(15 405)	(17)	(15 422)
Выбыло в результате реализации	(2 098)	-	(2 098)
<b>Остаток на 01.01.2019</b>	<b>143</b>	<b>229</b>	<b>372</b>

#### II. Накопленная амортизация

<b>Остаток на 01.01.2018</b>	-	-	-
Амортизационные отчисления	210	27	237
Перевод из состава основных средств	258	69	327
Перевод в состав основных средств	(366)	(16)	(382)
Выбытие амортизации в результате реализации объектов	(98)	-	(98)
<b>Остаток на 01.01.2019</b>	<b>4</b>	<b>80</b>	<b>84</b>

Данные о доходах и расходах Банка по объектам инвестиционной недвижимости, переданной в аренду из состава основных средств, приведены в Примечании 32 и Примечании 33 соответственно.

В состав прочего имущества, переданного в аренду, по состоянию на 01.01.2019 входят отдельные предметы в составе средств в обороте и прочие основные средства, переданные в аренду, в сумме 8 тыс. рублей и 221 тыс. рублей соответственно.

#### 14. ИМУЩЕСТВО, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 в состав имущества, предназначенного для продажи, включены административные и жилые помещения, оборудование, транспортные средства, прочее имущество, переданные Банку в погашение задолженности по кредитам, на сумму 1 544 тыс. рублей и 9 638 тыс. рублей соответственно.

## 15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Расчеты с дебиторами	12 428	13 640
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	6 891	6 635
Расходы будущих периодов	5 594	5 875
Запасы	3 769	3 055
Расчеты по налогу на прибыль	2 463	2 508
Начисленные комиссионные доходы по операциям по доверительному управлению имуществом	21	-
Прочие активы	1	1 969
Резервы на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами	(252)	(553)
Резервы по неполученным доходам	(4 525)	(279)
<b>Итого прочие активы</b>	<b><u>26 390</u></b>	<b><u>32 850</u></b>

В состав запасов по состоянию на 01.01.2019 входят материалы и отдельные предметы в составе средств в обороте в сумме 1 871 тыс. рублей и 1 898 тыс. рублей соответственно. Запасы, признанные в качестве расходов в течение 2018 года, составляют 2 828 тыс. рублей (Примечание 33).

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 (Примечание 33).

## 16. СРЕДСТВА БАНКОВ

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Кредиты, полученные от других банков,	739 326	458 430
Долгосрочный субординированный кредит	77 157	169 934
Вклады (депозиты) других банков, специализированных финансовых организаций	75 490	40 040
Корреспондентские счета банков, специализированных финансовых организаций	25 124	14 098
Средства, полученные от банков-резидентов по операциям РЕПО	23 385	12 388
Средства в расчетах	8 193	188
Средства, полученные от банков в качестве обеспечения исполнения обязательств	1 350	669
Начисленные процентные расходы	7 201	13 531
<b>Итого средства банков</b>	<b><u>957 226</u></b>	<b><u>709 278</u></b>

По состоянию на 01.01.2019 задолженность по субординированному кредиту, полученному от «Газпромбанк» (Акционерное общество) в январе 2015 года, составляет в номинале 2 478,7 млн. российских рублей. Срок погашения – 2022 год.

В 2018 году 50% субординированного кредита «Газпромбанк» (Акционерное общество) было направлено на пополнение уставного фонда Банка (Примечание 20).

Задолженность Банка на 01.01.2019 по привлеченным межбанковским ресурсам для проведения операций торгового финансирования составила 132 104 тыс. рублей, на 01.01.2018 – 105 048 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 средства, полученные от банков-резидентов по операциям РЕПО, представлены краткосрочными кредитами, полученными от четырёх белорусских банков со сроками погашения до года, которые обеспечены долговыми бумагами в белорусских рублях и иностранной валюте номинальной стоимостью 23 786 тыс. рублей. (Примечание 8).

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).

## 17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Вклады (депозиты) клиентов	1 873 925	1 527 699
Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов	569 851	1 074 805
Обезличенные металлические счета клиентов	173 659	57 008
Займы, полученные от клиентов	92 842	115 549
Долгосрочный субординированный займ	77 157	169 934
Средства в расчетах	8 550	2 429
Средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств	7 024	12 331
Средства по операциям с электронными деньгами	3 588	4 007
Аккредитивы	1 365	11 271
Прочие счета клиентов	1 141	304
Средства, полученные от клиентов по операциям РЕПО	-	9 998
Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам) и иным счетам клиентов	1 877	1 424
<b>Итого средства клиентов</b>	<b><u>2 810 979</u></b>	<b><u>2 986 759</u></b>

По состоянию на 01.01.2019 задолженность по субординированному займу, полученному от ПАО «Газпром» в январе 2015 года, составляет в номинале 2 478,7 млн. российских рублей. Срок погашения – 2022 год.

В 2018 году был осуществлен возврат 50% субординированного займа ПАО «Газпром» с дальнейшим направлением данных денежных средств на пополнение уставного фонда Банка (Примечание 20).

В конце 2017 года Банк приступил к осуществлению деятельности по доверительному управлению денежными средствами клиентов: 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 01.01.2019 сумма остатков на счетах по учету доверительного управления составила 8 тыс. рублей, сумма полученных доходов за 2018 год составила 3 791 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2018 сумма остатков на счетах по учету доверительного управления составила 1 тыс. рублей, сумма полученных доходов за 2017 год составила 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>01.01.2019</i>		<i>01.01.2018</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>
<b>Юридические лица</b>	<b>1 501 016</b>	<b>53,6</b>	<b>1 909 252</b>	<b>64,0</b>
в том числе:				
транспортная деятельность, складирование, почтовая и курьерская деятельность	692 839	24,7	1 185 832	39,8
оптовая и розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов	245 693	8,8	131 649	4,4
обрабатывающая промышленность	235 265	8,4	267 693	9,0
строительство	83 676	3,0	57 198	1,9
операции с недвижимым имуществом	57 159	2,0	31 280	1,0
административные и вспомогательные услуги	47 666	1,7	-	-
информация и связь	35 292	1,3	30 771	1,0
профессиональная, научная и техническая деятельность	35 277	1,3	35 932	1,2
финансовая и страховая деятельность	28 281	1,0	91 165	3,1
сельское, лесное, рыбное хозяйство	10 594	0,4	13 114	0,4
снабжение электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом	5 336	0,2	36 080	1,2
прочие виды деятельности	23 938	0,9	28 538	1,0
<b>Физические лица</b>	<b>1 299 536</b>	<b>46,4</b>	<b>1 073 654</b>	<b>36,0</b>
<b>Итого</b>	<b>2 800 552</b>	<b>100,0</b>	<b>2 982 906</b>	<b>100,0</b>
Средства в расчетах	8 550		2 429	
Начисленные процентные расходы	1 877		1 424	
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 810 979</b>		<b>2 986 759</b>	

## 18. ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Облигации, держателями которых являются физические лица	48 850	55 318
Облигации, держателями которых являются юридические лица	-	20 634
Начисленные процентные расходы по ценным бумагам банка	1 342	1 688
<b>Итого ценные бумаги банка</b>	<b>50 192</b>	<b>77 640</b>

## 19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Расчеты с кредиторами	15 732	6 237
Расчеты по налогу на прибыль	12 927	16 254
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе	2 773	4 930
Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков	2 553	3 030
Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	1 952	1 806
Доходы будущих периодов	101	89
Прочие обязательства	159	14
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b><u>36 197</u></b>	<b><u>32 360</u></b>

## 20. УСТАВНЫЙ ФОНД

В 2018 году ПАО «Газпром» и «Газпромбанк» (Акционерное общество) конвертировали в равных долях 50% предоставленных субординированных займов в сумме 158 804 тыс. рублей в уставный капитал Банка, в результате уставный фонд составил 348 161 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2019 объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 34 812 225 866 простых акций и 3 932 200 привилегированных акций номинальной стоимостью 0,01 рубль каждая.

По состоянию на 01.01.2018 уставный фонд составил 189 357 тыс. рублей. 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 течение 2017 года Банк провел консолидацию акций с коэффициентом обмена 0,01.

Информация о составе акционеров Банка приведена в Примечании 2.

В 2018 году Банк объявил и выплатил дивиденды по простым и привилегированным акциям по итогам 2017 года в размере 60 498 тыс. рублей. В 2017 году сумма дивидендов, выплаченных по простым и привилегированным акциям по итогам 2016 года, составила 54 278 тыс. рублей.

## 21. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 резервный фонд, сформированный Банком, составлял 52 350 тыс. рублей и 46 300 тыс. рублей соответственно. В отчетном году Банком было направлено на пополнение резервного фонда 6 050 тыс. рублей (в 2017 году – 5 428 тыс. рублей).

## 22. ФОНДЫ ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Фонд переоценки основных средств и прочего имущества	25 035	25 328
Фонд переоценки ценных бумаг	(8 791)	(50)
<b>Итого фонды переоценки статей баланса</b>	<b><u>16 244</u></b>	<b><u>25 278</u></b>

## Изменение прочих компонентов совокупного дохода за 2018 и 2017 годы

	<i>01.01.2019</i>	Изменения за 2018 год	<i>01.01.2018</i>	Изменения за 2017 год	<i>01.01.2017</i>
Фонд переоценки основных средств и прочего имущества	25 035	(293)	25 328	(689)	26 017
Фонд переоценки ценных бумаг	(8 791)	(8 741)	(50)	(4 785)	4 735
<b>Итого прочие компоненты совокупного дохода</b>	<b>16 244</b>	<b>(9 034)</b>	<b>25 278</b>	<b>(5 474)</b>	<b>30 752</b>

В соответствии с НСФО 16 «Основные средства» в 2018 году произошло списание фонда переоценки по выбывшим объектам основных средств на нераспределенную прибыль Банка на сумму 293 тыс. рублей, в 2017 году – на сумму 689 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 2018 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 01.01.2019.

### 23. НАКОПЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Фонд развития	142 455	107 800
Прибыль отчетного года	100 120	104 260
Нераспределенная прибыль прошлых лет	15 904	17 424
Прочие фонды	9 549	6 076
<b>Итого накопленная прибыль</b>	<b>268 028</b>	<b>235 560</b>

### 24. ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

Требования и обязательства на внебалансовых счетах включают в себя:

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
<b>Требования:</b>		
по отдельным видам гарантий	4 255 904	3 489 231
по операциям с иностранной валютой	393 915	635 144
по операциям с ценными бумагами	317 324	285 735
по получению приобретаемых драгоценных металлов	173 659	57 008
по предоставлению денежных средств	-	17 526
<b>Итого требования</b>	<b>5 140 802</b>	<b>4 484 644</b>



	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
<b>Обязательства:</b>		
по предоставлению денежных средств	574 032	506 461
по операциям с иностранной валютой	393 271	634 944
по операциям с ценными бумагами	317 324	285 735
по перечислению денежных средств за приобретаемые драгоценные металлы	172 343	58 337
по отдельным видам гарантий	151 647	151 529
<b>Итого обязательства</b>	<b><u>1 608 617</u></b>	<b><u>1 637 006</u></b>

## 25. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
<b>Процентные доходы:</b>	<b>307 105</b>	<b>291 835</b>
по операциям с клиентами	246 850	213 403
по ценным бумагам	52 503	73 086
по средствам в банках	7 366	4 867
прочие	386	479
<b>Процентные расходы:</b>	<b>130 808</b>	<b>132 801</b>
по операциям с клиентами	77 342	86 051
по средствам в банках	44 456	41 489
по ценным бумагам	8 997	5 242
прочие	13	19
<b>Итого чистые процентные доходы</b>	<b><u>176 297</u></b>	<b><u>159 034</u></b>

## 26. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
<b>Комиссионные доходы:</b>	<b>100 335</b>	<b>68 812</b>
по кредитам и иным активным операциям	37 498	20 529
по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	30 605	18 345
за открытие и ведение счетов	27 815	25 077
по документарным операциям	2 288	2 273
за расчетное и (или) кассовое обслуживание без открытия счета	944	1 189
по операциям с иностранной валютой	661	960
по операциям подкрепления наличными денежными средствами	95	120
по операциям по доверительному управлению имуществом	48	-
прочие	381	319
<b>Комиссионные расходы:</b>	<b>24 706</b>	<b>15 127</b>
по кредитам и иным активным операциям	11 069	7 147
по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами	9 299	4 589
за открытие и ведение счетов	1 625	996
по документарным операциям	1 381	1 212
по операциям с иностранной валютой	485	374
по операциям с ценными бумагами	368	384
по операциям по доверительному управлению имуществом	2	-
прочие	477	425
<b>Итого чистые комиссионные доходы</b>	<b><u>75 629</u></b>	<b><u>53 685</u></b>

## 27. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Доходы по операциям с драгоценными металлами	84 036	13 852
Расходы по операциям с драгоценными металлами	93 756	14 925
<b>Итого чистый доход по операциям с драгоценными металлами</b>	<b>(9 720)</b>	<b>(1 073)</b>

## 28. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
<b>Доходы по операциям с ценными бумагами:</b>	<b>6 948</b>	<b>6 937</b>
в наличии для продажи	3 460	5 900
для торговли	2 013	446
с собственными долговыми ценными бумагами	1 475	591
<b>Расходы по операциям с ценными бумагами:</b>	<b>4 531</b>	<b>2 817</b>
для торговли	2 695	1 619
в наличии для продажи	993	1 198
с собственными долговыми ценными бумагами	843	-
<b>Итого чистый доход по операциям с ценными бумагами</b>	<b>2 417</b>	<b>4 120</b>

## 29. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Доходы по операциям с иностранной валютой	47 682	46 452
Расходы по операциям с иностранной валютой	2 164	25
<b>Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой</b>	<b>45 518</b>	<b>46 427</b>

## 30. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	19 208	3 414
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	27 673	3 455
<b>Итого чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>(8 465)</b>	<b>(41)</b>

## 31. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
<b>Отчисления в резервы</b>		
<b>на покрытие возможных убытков:</b>	<b>499 961</b>	<b>312 316</b>
по кредитам и иным активным операциям с клиентами	373 593	273 964
по операциям с банками	77 963	6 857
на риски и платежи	34 516	23 170
по операциям с ценными бумагами	11 800	7 772
по расчетам с дебиторами	2 089	553

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
<b>Уменьшение резервов</b>		
<b>на покрытие возможных убытков:</b>	<b>496 318</b>	<b>313 015</b>
по кредитам и иным активным операциям с клиентами	366 149	269 669
по операциям с банками	79 115	5 633
на риски и платежи	36 673	22 910
по операциям с ценными бумагами	13 231	14 803
по расчетам с дебиторами	1 150	-
<b>Итого чистые отчисления в резервы</b>	<b>3 643</b>	<b>(699)</b>

### 32. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Доходы от выбытия имущества	9 642	7 214
Неустойка (штрафы, пеня)	2 251	1 582
Арендные платежи	1 183	1 791
Дивиденды	227	132
Поступления по ранее списанным долгам	11	13
Прочие доходы	2 450	2 071
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>15 764</b>	<b>12 803</b>

В течение 2018 года в состав арендных платежей вошли платежи по инвестиционной недвижимости, переданной в аренду из состава основных средств, в сумме 987 тыс. рублей, в состав прочих доходов вошли доходы от инвестиционной недвижимости, переданной в аренду из состава основных средств, в сумме 452 тыс. рублей.

### 33. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Расходы на содержание персонала	47 708	45 080
Амортизационные отчисления	17 673	17 470
Расходы по услугам автоматизированных систем, международных телекоммуникационных и платежных систем	13 846	10 908
Взносы по обязательному социальному страхованию	12 363	11 977
Расходы по эксплуатации основных средств и запасов	10 575	9 938
Платежи в бюджет	10 054	6 194
Вознаграждение членам Совета директоров и Ревизионной комиссии	9 561	9 008
Расходы от выбытия имущества	8 768	5 540
Благотворительная, спонсорская помощь	7 934	8 212
Расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения	4 365	4 379
Расходы по аудиторским, консультационным, информационным и маркетинговым услугам	3 002	3 500
Расходы по страхованию	2 584	2 785
Расходы на рекламу	1 762	1 596
Расходы по услугам связи	1 700	1 368
Представительские расходы	432	489
Расходы по доверительному управлению	18	-
Прочие расходы	1 294	1 483
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>153 639</b>	<b>139 927</b>

В течение 2018 года в состав операционных расходов вошли расходы Банка по объектам инвестиционной недвижимости, переданной в аренду из состава основных средств, в сумме 510 тыс. рублей.

### 34. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Расходы по обязательным взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов	6 381	5 940
Расходы по операциям с банковскими платежными карточками	616	667
Расходы по доставке документов, перевозке и инкассации	292	195
Прочие	678	1 255
<b>Итого прочие расходы</b>	<b><u>7 967</u></b>	<b><u>8 057</u></b>

### 35. РАСХОД (ДОХОД) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Основные компоненты расхода по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	32 070	23 408
Расход по налогу на прибыль с дивидендов	1	2
<b>Расход (доход) по налогу на прибыль</b>	<b><u>32 071</u></b>	<b><u>23 410</u></b>
<b>Бухгалтерская прибыль</b>	<b>100 120</b>	<b>104 260</b>
Ставка налога на прибыль, %	25%	25%
Налог на прибыль по установленной ставке	25 030	26 065
<b>Налогооблагаемая прибыль</b>	<b>128 581</b>	<b>94 008</b>
Налогооблагаемая прибыль по ставке 25%	128 576	93 990
Налогооблагаемая прибыль по ставке 12%	5	18
Налог на прибыль (доходы), уплаченный в иностранном государстве, в отношении дохода, полученного в иностранном государстве	(74)	(90)
<b>Расход по текущему налогу на прибыль</b>	<b><u>32 071</u></b>	<b><u>23 410</u></b>
<b>Постоянные разницы</b>		
Доходы, не подлежащие налогообложению	2 432	839
Расходы, не учитываемые при налогообложении	(73 191)	(54 758)
Прибыль по операциям с ценными бумагами, не подлежащим налогообложению	42 298	64 171
<b>Постоянные разницы</b>	<b><u>28 461</u></b>	<b><u>10 252</u></b>
Ставка налога на прибыль, %	25%	25%
<b>Постоянное налоговое обязательство</b>	<b><u>7 115</u></b>	<b><u>2 563</u></b>

### 36. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Расчет средневзвешенного количества простых акций за 2018 и 2017 годы согласно НСФО 33 «Прибыль на акцию» представлен следующим образом:

<i>Наименование статей</i>	<i>2018 год</i>	<i>2017 год</i>
Базовая прибыль, приходящаяся на средневзвешенную простую акцию, в рублях	0,0049	0,0055
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, используемая в расчете, в рублях	100 119 539,56	104 259 701,11
Средневзвешенное количество простых акций	20 255 149 389	18 931 778 800

В 2018 году ПАО «Газпром» и «Газпромбанк» (Акционерное общество) конвертировали в равных долях 50% предоставленных в 2015 году субординированных займов в уставный капитал Банка путем приобретения в рамках закрытой подписки простых акций дополнительной эмиссии (Примечание 2).

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.

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

### 37. 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.

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

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

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

Информация о составе акционеров Банка приведена в Примечании 2.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец года представлены ниже:

	<i>01.01.2019</i>		<i>01.01.2018</i>	
	<b>Остатки по операциям со связанными сторонами</b>	<b>Итого по категории в соответствии со статьями баланса</b>	<b>Остатки по операциям со связанными сторонами</b>	<b>Итого по категории в соответствии со статьями баланса</b>
<b>Средства в банках</b>	<b>58 119</b>	<b>205 402</b>	<b>224 909</b>	<b>445 903</b>
акционеры	14 631		16 727	
компании под общим контролем	43 488		208 182	
<b>Ценные бумаги</b>	<b>130 289</b>	<b>898 898</b>	<b>64 384</b>	<b>956 368</b>
компании под общим контролем	130 289		64 384	
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>776</b>	<b>2 744 048</b>	<b>686</b>	<b>2 405 359</b>
компании под общим контролем	10		1	
ключевой управленческий персонал	766		685	
<b>Производные финансовые активы</b>	<b>177</b>	<b>6 656</b>	<b>16</b>	<b>947</b>
ключевой управленческий персонал	177		16	

	<i>01.01.2019</i>		<i>01.01.2018</i>	
	<b>Остатки по операциям со связанными сторонами</b>	<b>Итого по категории в соответствии со статьями баланса</b>	<b>Остатки по операциям со связанными сторонами</b>	<b>Итого по категории в соответствии со статьями баланса</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>113</b>	<b>26 390</b>	<b>91</b>	<b>32 850</b>
компания под общим контролем	111		91	
ключевой управленческий персонал	2		-	
<b>Средства банков</b>	<b>664 728</b>	<b>957 226</b>	<b>442 999</b>	<b>709 278</b>
акционеры	322 056		381 598	
компания под общим контролем	342 672		61 401	
<b>Средства клиентов</b>	<b>852 530</b>	<b>2 810 979</b>	<b>1 285 496</b>	<b>2 986 759</b>
акционеры	77 157		169 934	
компания под общим контролем	744 125		1 088 825	
ключевой управленческий персонал	31 248		26 737	
<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>29</b>	<b>960</b>	<b>25</b>	<b>137</b>
ключевой управленческий персонал	29		25	
<b>Прочие обязательства</b>	<b>4 700</b>	<b>36 197</b>	<b>482</b>	<b>32 360</b>
акционеры	4 386		189	
компания под общим контролем	9		2	
ключевой управленческий персонал	305		291	
<b>Условные финансовые обязательства</b>	<b>2 021</b>	<b>1 608 617</b>	<b>2 347</b>	<b>1 637 006</b>
компания под общим контролем	1 508		1 441	
ключевой управленческий персонал	513		906	

Суммы расходов и доходов за год по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

	<i>2018 год</i>		<i>2017 год</i>	
	<b>Операции со связанными сторонами</b>	<b>Итоги по категории в соответствии с отчетом о прибылях и убытках</b>	<b>Операции со связанными сторонами</b>	<b>Итоги по категории в соответствии с отчетом о прибылях и убытках</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>11 906</b>	<b>307 105</b>	<b>4 773</b>	<b>291 835</b>
акционеры	160		45	
компания под общим контролем	11 698		4 681	
ключевой управленческий персонал	48		47	

	<i>2018 год</i>		<i>2017 год</i>	
	<b>Операции со связанными сторонами</b>	<b>Итоги по категории в соответствии с отчетом о прибылях и убытках</b>	<b>Операции со связанными сторонами</b>	<b>Итоги по категории в соответствии с отчетом о прибылях и убытках</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>52 122</b>	<b>130 808</b>	<b>58 278</b>	<b>132 801</b>
акционеры	31 916		37 718	
компании под общим контролем	19 339		20 401	
ключевой управленческий персонал	867		159	
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1 927</b>	<b>100 335</b>	<b>2 073</b>	<b>68 812</b>
компании под общим контролем	1 920		2 071	
ключевой управленческий персонал	7		2	
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>2 464</b>	<b>24 706</b>	<b>976</b>	<b>15 127</b>
акционеры	2 239		833	
компании под общим контролем	225		142	
ключевой управленческий персонал	-		1	
<b>Чистый доход по операциям с ценными бумагами</b>	<b>477</b>	<b>2 417</b>	<b>4 123</b>	<b>4 120</b>
компании под общим контролем	477		4 123	
<b>Чистый доход по производным финансовым инструментам</b>	<b>148</b>	<b>(8 465)</b>	<b>(9)</b>	<b>(41)</b>
ключевой управленческий персонал	148		(9)	
<b>Прочие доходы</b>	<b>-</b>	<b>15 764</b>	<b>232</b>	<b>12 803</b>
компании под общим контролем	-		232	
<b>Операционные расходы</b>	<b>15 063</b>	<b>153 639</b>	<b>14 524</b>	<b>139 927</b>
компании под общим контролем	17		1 072	
ключевой управленческий персонал,	15 046		13 452	
в том числе:				
заработная плата и прочие расходы на содержание персонала	14 296		12 831	
отчисления на социальное обеспечение и страхование	750		621	

### **38. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИОННЫМ СЕГМЕНТАМ**

В целях обеспечения акционеров и руководства Банка аналитической информацией для принятия эффективных управленческих решений по развитию бизнеса, определенные виды управленческой отчетности Банка формируются в разрезе операционных сегментов.

В качестве операционных сегментов в Банке выделены:

Операционный сегмент «Корпоративный бизнес» - операционный сегмент Банка, осуществляющий деятельность по проведению операций с клиентами - юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (осуществление кредитных операций, приобретение и выпуск ценных бумаг, открытие депозитов и текущих счетов, операции с иностранной валютой, комиссионные и иные банковские операции).

Операционный сегмент «Розничный бизнес» – операционный сегмент Банка, задействованный в деятельности по проведению операций с клиентами - физическими лицами (осуществление кредитных операций, выпуск ценных бумаг, открытие депозитов и текущих счетов, операции с иностранной валютой, комиссионные и иные банковские операции).

Операционный сегмент «Инвестиционно-банковский бизнес» - операционный сегмент Банка задействованный в деятельности по проведению операций с клиентами - банками и небанковскими финансовыми организациями.

Суммы, не отнесенные к вышеуказанным операционным сегментам, относятся к категории «Нераспределенные суммы».

Результаты деятельности данных сегментов формируются в виде управленческой отчетности. В основу данной отчетности входят финансовый результат и объемные показатели по привлечению/размещению ресурсов.

Для формирования финансового результата операционных сегментов анализируются и сегментируются все доходы и расходы банка, отраженные на счетах бухгалтерского учета. По методам применяемой сегментации, доходы и расходы подразделяются на следующие виды:

- прямые доходы и расходы, которые разносятся между операционными сегментами на основании аналитических признаков, имеющих в учетных системах банка.
- аллоцированные доходы и расходы, которые разносятся между операционными сегментами банка с учетом выбранного правила аллокации, которое позволяет обеспечить максимальную точность распределения с приемлемым уровнем трудозатрат.
- трансфертные доходы и расходы, которые разносятся между операционными сегментами в рамках системы трансфертного ценообразования на основе матрицы фондирования и правил внутреннего трансфертного ценообразования.

Объемные показатели по привлечению/размещению ресурсов операционных сегментов формируются в виде балансового отчета в разрезе операционных сегментов. Для формирования баланса в разрезе операционных сегментов анализируются и сегментируются все балансовые счета банка.



**Отчет о прибылях и убытках, активах и пассивах по операционным сегментам  
за 2018 год.**

<b>Наименование статьи</b>	<b>Итого по банку</b>	<b>Корпоративный бизнес</b>	<b>Розничный бизнес</b>	<b>Инвестиционно-банковский бизнес</b>	<b>Нераспределенные суммы</b>
- Процентные доходы *	347 474	218 977	82 958	45 539	-
- Процентные расходы *	171 177	77 431	50 038	43 708	-
Чистые процентные доходы *	176 297	141 546	32 920	1 831	-
- Комиссионные доходы	100 335	20 758	79 504	73	-
- Комиссионные расходы	24 706	3 997	19 832	873	4
Чистые комиссионные расходы	75 629	16 761	59 672	(800)	(4)
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и камнями	(9 720)	(1 804)	(7 916)	-	-
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	2 417	-	-	2 417	-
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	45 518	15 163	17 547	12 808	-
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	(8 465)	(1 773)	(6 739)	47	-
Чистые отчисления в резервы	3 643	(453)	3 879	(1 238)	1 455
Прочие доходы	15 764	727	2 940	1	12 096
Операционные расходы	153 639	74 028	55 017	15 826	8 768
Прочие расходы	7 967	312	7 474	-	181
Прибыль (убыток) до налогообложения	132 191	96 733	32 054	1 716	1 688
Расход (доход) по налогу на прибыль	32 071	23 735	6 981	1 143	212
<b>Прибыль убыток</b>	<b>100 120</b>	<b>72 998</b>	<b>25 073</b>	<b>573</b>	<b>1 476</b>
<b>Активы операционного сегмента</b>	<b>4 540 378</b>	<b>2 493 496</b>	<b>585 506</b>	<b>1 173 406</b>	<b>287 970</b>
<b>Пассивы операционного сегмента</b>	<b>4 540 378</b>	<b>1 508 997</b>	<b>1 361 822</b>	<b>957 629</b>	<b>711 930</b>

\* С учетом трансфертных процентных доходов и расходов

**Отчет о прибылях и убытках, активах и пассивах по операционным сегментам  
за 2017 год.**

<b>Наименование статьи</b>	<b>Итого по банку</b>	<b>Корпоративный бизнес</b>	<b>Розничный бизнес</b>	<b>Инвестиционно-банковский бизнес</b>	<b>Нераспределенные суммы</b>
- Процентные доходы *	323 869	192 904	73 485	57 480	-
- Процентные расходы *	164 835	84 209	39 800	40 826	-
Чистые процентные доходы *	159 034	108 695	33 685	16 654	-
- Комиссионные доходы	68 812	27 308	41 401	103	-
- Комиссионные расходы	15 127	1 379	12 109	1 623	16
Чистые комиссионные расходы	53 685	25 929	29 292	(1 520)	(16)
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и камнями	(1 073)	(1 077)	4	-	-
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	4 120	-	-	4 120	-
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	46 427	13 812	4 714	27 901	-
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	(41)	(201)	618	(458)	-
Чистые отчисления в резервы	(699)	(5 030)	2 530	1 243	558
Прочие доходы	12 803	947	1 516	133	10 207
Операционные расходы	139 927	71 224	49 724	13 439	5 540
Прочие расходы	8 057	783	5 943	-	1 331
Прибыль (убыток) до налогообложения	127 670	81 128	11 632	32 148	2 762
Расход (доход) по налогу на прибыль	23 410	14 877	2 133	5 895	505
<b>Прибыль убыток</b>	<b>104 260</b>	<b>66 251</b>	<b>9 499</b>	<b>26 253</b>	<b>2 257</b>
<b>Активы операционного сегмента</b>	<b>4 302 669</b>	<b>2 281 612</b>	<b>423 605</b>	<b>1 320 180</b>	<b>277 272</b>
<b>Пассивы операционного сегмента</b>	<b>4 302 669</b>	<b>1 911 331</b>	<b>1 140 227</b>	<b>730 251</b>	<b>520 860</b>

\* С учетом трансфертных процентных доходов и расходов

### **39. 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	01.01.2019		01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Производные финансовые активы	6 656	6 656	947	947
Финансовые активы в наличии для торговли	90 723	90 723	70 748	70 748
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	<b>97 379</b>	<b>97 379</b>	<b>71 695</b>	<b>71 695</b>
Финансовые активы в наличии для продажи	808 175	808 175	885 620	885 620
Итого финансовые активы в наличии для продажи	<b>808 175</b>	<b>808 175</b>	<b>885 620</b>	<b>885 620</b>
Средства в Национальном банке	385 970	385 970	202 688	202 688
Средства в банках	205 402	205 402	445 903	445 903
Кредиты клиентам	2 744 048	2 744 048	2 405 359	2 405 359
Прочие активы в части дебиторской задолженности	14 639	14 639	15 595	15 595
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>3 350 059</b>	<b>3 350 059</b>	<b>3 069 545</b>	<b>3 069 545</b>
Производные финансовые обязательства	960	960	137	137
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>960</b>	<b>960</b>	<b>137</b>	<b>137</b>
Средства Национального банка	41	41	-	-
Средства банков	957 226	957 226	709 278	709 278
Средства клиентов	2 810 979	2 810 979	2 986 759	2 986 759
Ценные бумаги, выпущенные банком	50 192	50 192	77 640	77 640
Прочие обязательства в части кредиторской задолженности	28 659	28 659	22 491	22 491
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>3 847 097</b>	<b>3 847 097</b>	<b>3 796 168</b>	<b>3 796 168</b>

Наименование статей	2018 год	2017 год
<b>Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, в т.ч.</b>		
по операциям с производными финансовыми инструментами	(8 465)	(41)
	3 503	2 359
по операциям с финансовыми активами в наличии для торговли		
<b>Итого доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости</b>	<b>(4 962)</b>	<b>2 318</b>
<b>Доходы по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи</b>		
процентные доходы	48 318	69 554
чистые прочие доходы	2 467	4 702
<b>Итого чистые доходы по операциям с финансовыми активами в наличии для продажи</b>	<b>50 785</b>	<b>74 256</b>
<b>Доходы по кредитам и дебиторской задолженности</b>		
процентные доходы	254 602	218 749
комиссионные доходы	37 498	20 529
<b>Итого доходы по кредитам и дебиторской задолженности</b>	<b>292 100</b>	<b>239 278</b>
<b>Расходы по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</b>		
процентные расходы	130 808	132 801
комиссионные расходы	11 069	7 147
<b>Итого расходы по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>141 877</b>	<b>139 948</b>

#### 40. 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:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Состав нормативного капитала:</b>		
<b>Капитал первого уровня:</b>		
<i>Основной капитал I уровня:</i>		
Уставный фонд (простые (обыкновенные) акции)	348 122	189 318
Фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет	203 714	160 865
Прибыль прошлых лет	15 611	16 735
Нематериальные активы	(23 709)	(22 416)
Просроченные и неполученные доходы	(44)	(6 739)
<i>Дополнительный капитал I уровня:</i>		
Уставный фонд (привилегированные акции)	39	39
<b>Итого капитал первого уровня</b>	<b>543 733</b>	<b>337 802</b>
Капитал II уровня	171 443	279 334
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>715 176</b>	<b>617 136</b>

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
<b>Коэффициенты достаточности капитала:</b>		
Достаточность нормативного капитала	17,1%	16,5%
Достаточность основного капитала I уровня	11,0%	7,7%
Достаточность капитала I уровня	11,8%	8,2%

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 вследствие увеличения уставного фонда (за счет перевода части долгосрочных субординированных займов) и фондов, сформированных за счет прибыли прошлых лет, снижения уровня просроченных и неполученных доходов, а также увеличения суммы долгосрочного субординированного кредита, принимаемого к расчету дополнительного капитала II 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 буферов (консервационного, контрциклического и системной значимости)</i>	<i>Целевой стратегический показатель</i>	<i>01.01.2019</i>
Нормативный капитал (млн. рублей)	55,39	-	-	<b>715</b>
Достаточность нормативного капитала, %	не менее 10	не менее 11,875	не менее 12	<b>17,1</b>
Достаточность капитала I уровня, %	не менее 7,125	-	-	<b>11,8</b>
Достаточность основного капитала I уровня, %	не менее 4,5	не менее 7,125	-	<b>11,0</b>

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 экономического и доступного капиталов, а также достаточности доступного Банку капитала для покрытия непредвиденных потерь проводится Банком в соответствии с методикой внутренней оценки капитала и требованиями Национального банка Республики Беларусь по организации внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками. 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.

## **41. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**

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, рекомендаций акционеров Банка, лучших мировых стандартов управления рисками, описывающих принципы и надлежащую практику управления кредитным, рыночными 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, Комитет по реструктуризации.

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 01.01.2019 составило 58,5% при установленном предельном значении – 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, комитет по реструктуризации 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 уровня 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 непредвиденных потерь с целью определения потребности в 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/или 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. Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру и включает лимиты для отдельных контрагентов, портфелей, групп активов или операций Банка, отражаемых как в балансовом, так и во внебалансовом учете, лимиты на объем операций с отдельными финансовыми инструментами, на уровень потерь, а также лимиты полномочий и структурные ограничения. В рамках лимитной политики также безусловно учитываются 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.

Основой установления лимитов является предельная величина аппетита к риску Банка в размере, не превышающем величину доступного капитала Банка.

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 и 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 2018 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>01.01.2019</i>		<i>01.01.2018</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>	<i>Сумма</i>	<i>Уд. вес, %</i>
Кредитный риск	3 551 505	84,9	3 201 150	85,5
Рыночные риски - всего	237 163	5,7	149 344	4,0
в том числе:				
Процентный риск торгового портфеля	195 285	4,7	130 861	3,5
Фондовый риск	-	-	-	-
Валютный риск	37 993	0,9	-	-
Товарный риск	3 885	0,1	18 483	0,5
Операционный риск	395 652	9,5	391 811	10,5
<b>Итого:</b>	<b>4 184 320</b>	<b>100,0</b>	<b>3 742 305</b>	<b>100,0</b>

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 непредвиденных потерь (экономического капитала) в Банке в рамках процедур по внутренней оценке достаточности капитала осуществляется также в соответствии с методиками, определенными локальными нормативными правовыми актами Банка. При этом величина экономического капитала является основой для оценки соответствия доступного Банку капитала принимаемым 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 2018 год. По результатам количественной оценки величина экономического капитала по состоянию на 01.01.2019 составила 52,3% от доступного капитала.

По мнению Банка, уровень рисков, принимаемых на себя Банком в процессе осуществления деятельности, в течение 2018 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 и акционеров Банка, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

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 разработке новых и актуализации используемых Банком скоринговых моделей. Также в отчетном периоде внесены существенные изменения в процедуру оценки кредитного риска, классификации задолженности и формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков в соответствии с требованиями национальных стандартов.

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>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Ценные бумаги в наличии для продажи	321 168	287 940
Кредиты и другие средства в банках	205 391	447 115
Кредиты клиентам	2 809 867	2 471 535
<b>Итого активов</b>	<b>3 336 426</b>	<b>3 206 590</b>
Гарантийные обязательства	141 281	136 822
Обязательства по предоставлению денежных средств	225 663	487 518
<b>Итого условных обязательств</b>	<b>366 944</b>	<b>624 340</b>
<b>Общий размер кредитного риска</b>	<b>3 703 370</b>	<b>3 830 930</b>

Размер подверженности Банка кредитному риску вследствие снижения объемов обязательств по предоставлению денежных средств снизился в течение 2018 года на 3,3%.

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>01.01.2019</u>		<u>01.01.2018</u>	
	<i>Сумма</i>	<i>Уд.вес, %</i>	<i>Сумма</i>	<i>Уд.вес, %</i>
Гарантии и поручительства	776 157	27,6	667 182	27,0
Залог, при котором предмет залога остается у залогодателя	645 429	22,9	416 088	16,8
Ипотека	792 929	28,2	645 081	26,1
Залог товаров в обороте	94 057	3,3	137 191	5,5
Залог ценных бумаг	2 841	0,1	119 292	4,8
Залог имущественных прав	225 001	8,0	216 430	8,7
Гарантийные депозиты денежных средств	3 357	0,1	6 181	0,2
Страхование риска невозврата долга в страховой организации	4 600	0,2	18 524	0,8
Прочие виды обеспечения (в том числе без обеспечения)	258 412	9,2	241 816	9,8
Просроченная задолженность	10 290	0,4	6 602	0,3
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>2 813 073</b>	<b>100,0</b>	<b>2 474 387</b>	<b>100,0</b>

Классификация активов и операций, не отраженных на балансе, раскрывающая качество кредитного портфеля Банка, осуществляется в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь. Необходимо отметить, что в отчетном периоде была утверждена в новой редакции Инструкция о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе (далее - Инструкция №138). В частности, ранее активы и условные обязательства, подверженные кредитному риску, подразделялись на 5 групп риска, после вступления в силу новой редакции Инструкции №138 – на 6 групп риска:

<b>По состоянию на 01.01.2019</b>	<b><i>Портфели однородных кредитов</i></b>	<b><i>I группа риска</i></b>	<b><i>II группа риска</i></b>	<b><i>III группа риска</i></b>	<b><i>IV группа риска</i></b>	<b><i>V группа риска</i></b>	<b><i>VI группа риска</i></b>	<b><i>Итого</i></b>
Кредиты и другие средства в банках	-	205 376	15	-	-	-	-	<b>205 391</b>
Кредиты и иная задолженность юридических лиц в том числе кредиты юридическим лицам ценные бумаги, подверженные кредитному риску	31 472	1 517 452	886 590	41 776	69 056	26 363	556	<b>2 573 265</b>
иные активы	-	1 857	29	1 175	29	-	1	<b>3 091</b>
Кредиты физическим лицам	5 491	539 278	3 077	3 194	1 432	2 921	2 377	<b>557 770</b>
<b>Итого активы, подверженные кредитному риску</b>	<b>36 963</b>	<b>2 262 106</b>	<b>889 682</b>	<b>44 970</b>	<b>70 488</b>	<b>29 284</b>	<b>2 933</b>	<b>3 336 426</b>
Гарантийные обязательства	-	130 997	9 859	425	-	-	-	<b>141 281</b>
Обязательства по предоставлению денежных средств	-	222 872	1 676	679	250	110	76	<b>225 663</b>
<b>Итого условные обязательства, подверженные кредитному риску</b>	<b>-</b>	<b>353 869</b>	<b>11 535</b>	<b>1 104</b>	<b>250</b>	<b>110</b>	<b>76</b>	<b>366 944</b>
<b>Итого активы и условные обязательства, подверженные кредитному риску</b>	<b>36 963</b>	<b>2 615 975</b>	<b>901 217</b>	<b>46 074</b>	<b>70 738</b>	<b>29 394</b>	<b>3 009</b>	<b>3 703 370</b>

<b>По состоянию на 01.01.2018</b>	<b>Портфели однородных кредитов</b>	<b>I группа риска</b>	<b>II группа риска</b>	<b>III группа риска</b>	<b>IV группа риска</b>	<b>V группа риска</b>	<b>Итого</b>
Кредиты и другие средства в банках	-	446 857	258	-	-	-	<b>447 115</b>
Кредиты и иная задолженность юридических лиц в том числе кредиты юридическим лицам	11 330	1 121 958	1 093 715	83 154	35 615	829	<b>2 346 601</b>
ценные бумаги, подверженные кредитному риску	-	108 984	178 719	237	-	-	<b>287 940</b>
Кредиты физическим лицам	15 653	384 516	4 694	3 218	2 611	2 182	<b>412 874</b>
<b>Итого активы, подверженные кредитному риску</b>	<b>26 983</b>	<b>1 953 331</b>	<b>1 098 667</b>	<b>86 372</b>	<b>38 226</b>	<b>3 011</b>	<b>3 206 590</b>
Гарантийные обязательства	-	487 518	-	-	-	-	<b>487 518</b>
Обязательства по предоставлению денежных средств	-	120 102	14 880	682	20	1 138	<b>136 822</b>
<b>Итого условные обязательства, подверженные кредитному риску</b>	<b>-</b>	<b>607 620</b>	<b>14 880</b>	<b>682</b>	<b>20</b>	<b>1 138</b>	<b>624 340</b>
<b>Итого активы и условные обязательства, подверженные кредитному риску</b>	<b>26 983</b>	<b>2 560 951</b>	<b>1 113 547</b>	<b>87 054</b>	<b>38 246</b>	<b>4 149</b>	<b>3 830 930</b>

Также в Инструкции №138 было введено понятие необслуживаемых активов (ранее использовалось понятие проблемные активы, к которым относились активы, классифицированные по III-V группам риска). Соответственно, изменились подходы к их определению. В настоящий момент к необслуживаемым активам относятся активы, подверженные кредитному риску, классифицированные в V и VI группы риска, а также реструктуризированная задолженность, классифицированная в IV - VI группы риска.

По состоянию на 01.01.2019 объем необслуживаемых активов составил 46 805,5 тыс. рублей или 1,4% в активах, подверженных кредитному риску, что, учитывая масштаб, характер осуществляемых Банком операций и экономические условия осуществления деятельности, оценивается на приемлемом уровне.

Реструктуризированная задолженность как отдельная категория также начала выделяться после вступления в силу новой редакции Инструкции №138. По состоянию на 01.01.2019 размер реструктуризированной задолженности составил 29 574,1 тыс. рублей или 0,9% в активах, подверженных кредитному риску.

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>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
<b>Остаток на начало года</b>	<b>93 436</b>	<b>114 658</b>
Доначислено	499 463	314 164
Уменьшено	500 000	335 386
<b>Остаток на конец года</b>	<b>92 899</b>	<b>93 436</b>

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

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
<b>Остаток на начало года</b>	<b>4 930</b>	<b>4 646</b>
Доначислено	35 312	24 519
Уменьшено	37 469	24 235
<b>Остаток на конец года</b>	<b>2 773</b>	<b>4 930</b>

Задолженность, списанная с баланса и учитываемая на внебалансовых счетах:

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
<b>Остаток на начало года</b>	<b>77 079</b>	<b>56 353</b>
Увеличение в течение года	32 932	48 645
Уменьшение в течение года	28 651	27 919
<b>Остаток на конец года</b>	<b>81 360</b>	<b>77 079</b>

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

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Недополученные процентные и комиссионные доходы	36 018	31 295

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:

<b>По состоянию на 01.01.2019</b>	<b><i>BYN</i></b>	<b><i>RUB</i></b>	<b><i>USD</i></b>	<b><i>EUR</i></b>	<b><i>Прочие</i></b>	<b><i>Итого</i></b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства	25 471	3 283	28 984	27 993	547	86 278
Драгоценные металлы и драгоценные камни	614	-	-	-	-	614
Средства в Национальном банке	320 995	30	1 678	63 267	-	385 970
Средства в банках	173	15 870	58 860	129 790	709	205 402
Ценные бумаги	30 802	129 278	611 307	127 511	-	898 898
Кредиты клиентам	972 852	170 473	508 332	1 092 390	1	2 744 048
Производные финансовые активы	6 656	-	-	-	-	6 656
Долгосрочные финансовые вложения	665	-	-	-	-	665
Основные средства и нематериальные активы	183 625	-	-	-	-	183 625
Доходные вложения в материальные активы	288	-	-	-	-	288
Имущество, предназначенное для продажи	1 544	-	-	-	-	1 544
Прочие активы	25 157	311	632	290	-	26 390
<b>Итого активы</b>	<b>1 568 842</b>	<b>319 245</b>	<b>1 209 793</b>	<b>1 441 241</b>	<b>1 257</b>	<b>4 540 378</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства Национального банка	-	-	-	41	-	41
Средства банков	116 832	156 283	69 477	614 445	189	957 226
Средства клиентов	766 557	116 115	1 369 116	385 300	173 891	2 810 979
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	31 830	18 362	-	50 192
Производные финансовые обязательства	960	-	-	-	-	960
Прочие обязательства	25 932	172	985	9 094	14	36 197
Капитал	684 783	-	-	-	-	684 783
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>1 595 064</b>	<b>272 570</b>	<b>1 471 408</b>	<b>1 027 242</b>	<b>174 094</b>	<b>4 540 378</b>
Валютная позиция	(26 222)	46 675	(261 615)	413 999	(172 837)	
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	(14 735)	-	258 696	(415 659)	173 659	1 961
<b>Итого валютная позиция</b>	<b>(40 957)</b>	<b>46 675</b>	<b>(2 919)</b>	<b>(1 660)</b>	<b>822</b>	

<b>По состоянию на 01.01.2018</b>	<b>BYN</b>	<b>RUB</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
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
<b>Итого активы</b>	<b>1 234 740</b>	<b>443 091</b>	<b>1 276 600</b>	<b>1 347 224</b>	<b>1 014</b>	<b>4 302 669</b>
<b>Обязательства</b>						
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
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>1 224 428</b>	<b>403 171</b>	<b>1 858 370</b>	<b>759 213</b>	<b>57 487</b>	<b>4 302 669</b>
Валютная позиция	10 312	39 920	(581 770)	588 011	(56 473)	
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	(15 619)	(48 477)	592 772	(586 812)	57 008	(1 128)
<b>Итого валютная позиция</b>	<b>(5 307)</b>	<b>(8 557)</b>	<b>11 002</b>	<b>1 199</b>	<b>535</b>	



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

<b>По состоянию на 01.01.2019</b>	<b>Беларусь</b>	<b>Страны СНГ</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства	86 278	-	-	-	86 278
Драгоценные металлы и драгоценные камни	614	-	-	-	614
Средства в Национальном банке	385 970	-	-	-	385 970
Средства в банках	77 876	25 288	102 231	7	205 402
Ценные бумаги	714 902	130 289	53 707	-	898 898
Кредиты клиентам	2 743 643	51	48	306	2 744 048
Производные финансовые активы	6 559	82	15	-	6 656
Долгосрочные финансовые вложения	661	-	4	-	665
Основные средства и нематериальные активы	183 625	-	-	-	183 625
Доходные вложения в материальные активы	288	-	-	-	288
Имущество, предназначенное для продажи	1 544	-	-	-	1 544
Прочие активы	26 084	90	216	-	26 390
<b>Итого активы</b>	<b>4 228 044</b>	<b>155 800</b>	<b>156 221</b>	<b>313</b>	<b>4 540 378</b>
<b>Обязательства и капитал</b>					
Средства Национального банка	41	-	-	-	41
Средства банков	123 309	716 214	117 703	-	957 226
Средства клиентов	2 578 225	136 986	93 435	2 333	2 810 979
Ценные бумаги, выпущенные банком	50 192	-	-	-	50 192
Производные финансовые обязательства	850	110	-	-	960
Прочие обязательства	25 676	4 388	6 132	1	36 197
Уставный фонд	1 268	346 893	-	-	348 161
Резервный фонд	52 350	-	-	-	52 350
Фонд переоценки статей баланса	16 244	-	-	-	16 244
Накопленная прибыль	268 028	-	-	-	268 028
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>3 116 183</b>	<b>1 204 591</b>	<b>217 270</b>	<b>2 334</b>	<b>4 540 378</b>

<b>По состоянию на 01.01.2018</b>	<b>Беларусь</b>	<b>Страны СНГ</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>					
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
<b>Итого активы</b>	<b>3 941 345</b>	<b>277 451</b>	<b>82 862</b>	<b>1 011</b>	<b>4 302 669</b>
<b>Обязательства и капитал</b>					
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
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>3 235 183</b>	<b>853 378</b>	<b>176 728</b>	<b>37 380</b>	<b>4 302 669</b>

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

<b>По состоянию на 01.01.2019</b>	<b>Выше AA</b>	<b>AA</b>	<b>A</b>	<b>BBB</b>	<b>BB</b>	<b>Ниже BB-</b>	<b>Кредитный рейтинг не присвоен</b>	<b>Итого</b>
Средства в Национальном банке	-	-	-	-	-	-	385 970	385 970
Средства в банках	-	900	3 688	73 633	25 291	30 096	71 794	205 402
Ценные бумаги	53 707	-	-	130 289	-	307 279	407 623	898 898
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	-	2 744 048	2 744 048
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	6 656	6 656
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	-	-	665	665
Прочие активы	-	-	-	-	2	2	26 386	26 390

<b>По состоянию на 01.01.2018</b>	<i>AA</i>	<i>A</i>	<i>BBB</i>	<i>BB</i>	<i>Ниже BB-</i>	<i>Кредитный рейтинг не присвоен</i>	<i>Итого</i>
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

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 2018 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, проблемы с привлечением средств в белорусских рублях ввиду склонности населения к сбережениям в иностранной валюте.

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). В соответствии с рекомендациями Национального банка Республики Беларусь Банк на постоянной основе осуществляет анализ инструментов мониторинга риска ликвидности, в том числе 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 2018 года выступали установленные Национальным банком нормативы ликвидности, а также внутренние ограничения, устанавливаемые органами управления Банка.

В течение 2018 года нормативы ликвидности безусловно соблюдались. По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. показатели ликвидности имели следующие значения:

	<i>Норматив</i>	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Показатель покрытия ликвидности, %	не менее 100*	153,3	134,7
Показатель чистого стабильного фондирования, %	не менее 100*	123,2	107,2

\*на 01.01.2018 г. – рекомендуемое значение

В следующей таблице представлены финансовые обязательства Банка по срокам их погашения, оставшимся после отчетной даты, определенные в соответствии с требованиями к составлению пруденциальной отчетности, действующими в соответствующем отчетном периоде, а также с учетом накопленных статистических данных относительно подверженности рискам соответствующих позиций. 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.

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 01.01.2019</b>	<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	855 312	316 103	523 066	1 163 471	<b>2 857 952</b>
Средства кредитных организаций	187 029	11 274	163 716	588 006	<b>950 025</b>
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь	41	-	-	-	<b>41</b>
Прочие обязательства	33 623	861	302	6 408	<b>41 194</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 076 005</b>	<b>328 238</b>	<b>687 084</b>	<b>1 757 885</b>	<b>3 849 212</b>

  

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 01.01.2018</b>	<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	<b>3 058 864</b>
Средства кредитных организаций	168 904	10 367	123 005	393 282	<b>695 558</b>
Прочие обязательства	42 298	815	86	3 468	<b>46 667</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 052 747</b>	<b>319 399</b>	<b>698 322</b>	<b>1 730 621</b>	<b>3 801 089</b>

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>
01.01.2019	158 611	406	-	477 990	<b>637 007</b>
01.01.2018	286 764	112	10 697	2 155	<b>299 728</b>

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.

Руководство считает, что в случае возникновения необходимости исполнения обязательств перед клиентами Банк сможет реализовать 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.

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 капитала Банка к изменению рыночных процентных ставок. 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 однонаправленном 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.

	<i>01.01.2019</i>		<i>01.01.2018</i>	
	<b>+1 п.п.</b>	<b>-1 п.п.</b>	<b>+1 п.п.</b>	<b>-1 п.п.</b>
Влияние на прибыль до налогообложения	2 742	(2 750)	6 086	(6 093)
Влияние на собственный капитал	(5 562)	5 562	(3 417)	3 417

#### *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. При анализе применялось допущение о единовременном однонаправленном изменении курсов всех иностранных валют в начале финансового года.

	<i>01.01.2019</i>		<i>01.01.2018</i>	
	<b>+10%</b>	<b>-10%</b>	<b>+10%</b>	<b>-10%</b>
Влияние на прибыль до налогообложения	4 712	(4 712)	623	(623)

#### *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 2018 года величина активов, подверженных товарному риску, существенно изменилась за счет передачи части имеющегося имущества, полученного в счет исполнения обязательств по кредитным операциям, в доверительное управление сторонней организации и осуществленных мероприятий, направленных на снижение позиции, подверженной товарному риску, посредством реализации принятого имущества клиентов.

Величина позиций, подверженных товарному риску:

	<u>01.01.2019</u>	<u>01.01.2018</u>
Имущество, переданное Банку в счет исполнения обязательств по кредитным операциям и предназначенное для продажи	1 544	9 638
Драгоценные металлы в виде непереоцениваемых мерных слитков и монет	614	630

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 эффективных и своевременных 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, разработаны сценарии и осуществляются процедуры эскалации операционного риска, процедуры самооценки.



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 продолжены мероприятия по выстраиванию системы обеспечения непрерывности деятельности, соответствующей характеру и масштабам деятельности и утвержденной стратегии развития Банка.

Потери от реализации операционного риска могут выражаться не только в виде финансовых потерь, но и в виде негативного влияния на деловую репутацию Банка или снижения эффективности труда сотрудников Банка.

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 рамках идентификации репутационного риска производится анализ внутренних и внешних факторов. 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.

Для 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 не учете 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.

#### **42. 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.

## ИНФОРМАЦИЯ

о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 1-е число года, следующего за отчетным, и бухгалтерского баланса (форма 1)

(в тысячах белорусских рублей)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерс- кого баланса	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
<b>Активы:</b>				
1809	-	26	26	Урегулирование расчетов с банками
2075	-	2	2	Урегулирование суммы начисленных процентов
5600	3 771	3 769	(2)	Отражение стоимости использованных материалов
6000	6 655	6 656	1	Отражение положительного финансового результата изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов
6530	1 012	1 011	(1)	Урегулирование расчетов с поставщиками и подрядчиками
6709	1 499	1 513	14	Урегулирование сумм начисленных комиссионных доходов
<b>ИТОГО активы</b>			<b>40</b>	
<b>Обязательства и капитал:</b>				
1819	-	53	53	Урегулирование расчетов с банками
3812	2 007	1 999	(8)	Урегулирование расчетов по эквайрингу
3819	6 468	6 465	(3)	Урегулирование средств в расчетах
6601	13 466	13 335	(131)	Урегулирование суммы кредиторской задолженности по налогу на прибыль
6630	159	231	72	Урегулирование расчетов с поставщиками и подрядчиками
6339	3 690	3 658	(32)	Урегулирование расчетов по клиринговым счетам
7370	-	89	89	Отражение результата событий после отчетной даты
<b>ИТОГО обязательства и собственный капитал</b>			<b>40</b>	

## ИНФОРМАЦИЯ

о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 1-е число года, следующего за отчетным, в части счетов доходов и расходов до их закрытия на балансовый счет по учету прибыли (убытка) и отчета о прибылях и убытках (форма 2)

(в тысячах белорусских рублей)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
8010	73	99	26	Отражение процентных доходов по корреспондентским счетам Банка
8025	33	35	2	Отражение процентных доходов по иным активным операциям с небанковскими финансовыми организациями
8131	30 513	30 605	92	Отражение комиссионных доходов по операциям с банковскими платежными карточками
8199	37 544	37 557	13	Отражение комиссионных доходов за переводы денежных средств
8211	19 207	19 208	1	Отражение доходов по производным финансовым инструментам
8243	84 033	84 036	3	Отражение доходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями
9101	1 572	1 625	53	Отражение расходов по переводам денежных средств
9131	9 253	9 299	46	Отражение комиссионных расходов по операциям с банковскими платежными карточками
9271	234	235	1	Отражение расходов за услуги по перевозке денежной наличности
9299	1 292	1 293	1	Отнесение на расходы стоимости материалов
9314	2 424	2 429	5	Отражение расходов на коммунальные услуги
9319	1 422	1 424	2	Отражение эксплуатационных расходов (уборка территории и пр.)
9321	1 228	1 238	10	Отражение расходов на ремонт
9323	411	412	1	Начисление износа по отдельным предметам в составе средств в обороте
9324	823	824	1	Отражение расходов на содержание автотранспорта
9371	2 761	2 769	8	Отражение расходов по предоставлению кредитных отчетов
9374	13 804	13 846	42	Отражение расходов по услугам международных платежных систем, автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства
9394	1 693	1 700	7	Отражение расходов по услугам связи
9399	10 845	10 847	2	Отражение прочих операционных расходов
9600	32 202	32 071	(131)	Уточнение суммы расходов по налогу на прибыль
<b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)</b>			<b>89</b>	

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 100 120 тыс. рублей.

#### 43. 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. В рамках реализации собственных целей развития Банк строит взаимоотношения с клиентами и контрагентами на принципах долгосрочного сотрудничества и максимального учета взаимных интересов. Сохраняя приверженность инновационному пути развития, Банк ставит во главу партнерских отношений надежность и прозрачность бизнеса.

Для удовлетворения актуальных потребностей клиентов в финансовых услугах Банк нацелен на создание современных продуктов и сервисов с использованием передовых технологий, являющихся простым и удобным инструментом решения широкого спектра задач.

В новом плановом периоде Банк ориентирован на умеренные темпы роста объемов осуществляемых операций, обеспечивая при этом исключительно высокое качество предоставляемых услуг. При безусловном исполнении пруденциальных и внутренних требований к безопасности и надежности функционирования, Банк будет продолжать активное развитие современных цифровых и информационных технологий в ключевых сферах своей деятельности.

Постоянное улучшение внутренних процессов, взаимоотношений с клиентами и инвесторами позволит обеспечить Банку сохранение лидирующих позиций в банковской системе, высокую эффективность и устойчивый рост рыночной капитализации.

Председатель правления

В.Д.Бабарико

Главный бухгалтер

Н.М.Дылевская

