

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

**Финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	1-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о совокупном доходе	8
Бухгалтерский баланс	9
Отчет об изменении капитала	10
Отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к финансовой отчетности	13-109



Аудиторское заключение НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Аktionерам и руководству Совместного белорусско- российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменении капитала и движении денежных средств за год, закончившийся в указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Аудируемое лицо: Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк»
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за номером 100429079.
Минск, Беларусь

Независимый аудитор: КРМГ, общество с ограниченной ответственностью и фирма-член сети независимых фирм КРМГ, входящих в состав КРМГ Интернейшнл Кооператив («КРМГ Интернейшнл»), ассоциации, созданной по законодательству Швейцарии.
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 191434140.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам	
См. Примечания: 7 «Оценочные резервы под ожидаемые убытки», 19 «Кредиты, предоставленные клиентам» и 37 «Политика управления рисками».	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 68% активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>С 1 января 2018 года Банк перешел на новую модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применять профессиональное суждение и делать допущения в отношении следующих основных областей:</p> <ul style="list-style-type: none"> — своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по кредитам клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»); — оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); — оценка надбавки с целью учета различных сценариев 	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ, мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> — протестировали организацию и операционную эффективность внутренних контролей по своевременному отнесению кредитов в Стадии кредитного риска; — по выборке кредитов, по которым Банк оценивает ОКУ на коллективной основе, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на финансовую отчетность, мы протестировали правильность присвоенной Банком Стадии кредитного риска путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также использованных Банком допущений и профессиональных суждений; — по кредитам клиентам, отнесенным к Стадиям 1 и 2 кредитного риска, по которым Банк оценивает ОКУ на коллективной основе, мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе; — проанализировали общую адекватность надбавки для учета различных сценариев и прогнозной информации путем сравнения с

<p>и прогнозной информации;</p> <p>— прогноз ожидаемых потоков по кредитам, выданным клиентам, отнесенным к Стадии 3.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, переходом на новую модель ОКУ, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>собственной оценкой, учитывающей текущую и будущую экономическую ситуацию и условия деятельности соответствующих категорий заемщиков;</p> <p>— для выбранных кредитов, отнесенных к Стадии 3, по которым Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации. Особое внимание мы уделили кредитам клиентам, которые могут потенциально оказать наиболее существенное влияние на финансовую отчетность.</p> <p>Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Банком для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2018 года, с фактическими результатами за 2018 год.</p> <p>Мы также убедились, что раскрытия в финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Банка кредитному риску.</p>
<p>Переход Банка на МСФО 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 года</p>	
<p>См. Примечание 5 «Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Примечание 7 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».</p>	
<p>Ключевой вопрос аудита</p>	<p>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</p>
<p>Основная деятельность Банка связана с операциями с финансовыми инструментами, при этом финансовые активы представляют большую часть активов Банка.</p> <p>С 1 января 2018 года Банк перешел на новый стандарт учета финансовых инструментов, МСФО (IFRS) 9, который в значительной мере изменил классификацию и учет финансовых активов.</p> <p>В связи с вступлением в силу новых требований, значительно изменяющих действующий порядок учета финансовых</p>	<p>Мы проанализировали определение бизнес-моделей, в рамках которых Банк удерживает финансовые активы, путем запросов ответственным сотрудникам, изучения внутренней документации Банка и анализа внутренних бизнес-процессов по выбранным существенным портфелям финансовых инструментов.</p> <p>Мы проверили корректность проведенной Банком оценки того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов, путем анализа первичной документации и договорных условий в отношении выбранных финансовых инструментов.</p> <p>Также мы проверили, что Банк корректно</p>

<p>инструментов, а также существенным влиянием, которое оказал новый стандарт на финансовое положение и результаты деятельности Банка, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>выявил и отразил в учете значительные модификации условий по кредитам, выданным клиентам, как путем общего анализа основных направлений пересмотра Банком условий по кредитам, так и путем анализа первичной документации по выбранным кредитам клиентам.</p> <p>Мы также убедились, что раскрытия в финансовой отчетности адекватно описывают ключевые аспекты в части классификации и учета финансовых инструментов, а также отражают эффекты от перехода Банка на МСФО (IFRS) 9.</p>
---	--

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и,



следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Ирина Верещагина
Партнер
Директор ООО «КПМГ»

12 марта 2019 года
Минск
Республика Беларусь



ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года Пересмотренные данные*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6, 33	301,953	294,779
Прочие процентные доходы	6, 33	10,246	4,280
Процентные расходы	6, 33	(131,594)	(134,949)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ		180,605	164,110
Восстановление / (формирование) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	7, 33	33,899	(13,627)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		214,504	150,483
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибылях и убытках (2017: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	33	3,122	4,701
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	50,624	85,885
Чистый убыток по торговым операциям	9, 33	(21,822)	(42,859)
Доходы по услугам и комиссии	10, 33	62,403	47,895
Расходы по услугам и комиссии	10, 33	(15,326)	(9,121)
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	11	(9,720)	(1,028)
Восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	7	1,258	37
Прочие доходы	12, 33	5,228	4,732
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		75,767	90,242
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		290,271	240,725
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	13, 33	(151,894)	(139,082)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		138,377	101,643
Расходы по налогу на прибыль	14	(34,468)	(16,899)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		103,909	84,744
Базовая прибыль на акцию (руб.)	31	0.0051	0.0045

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 5).

От имени правления Банка:

Председатель правления
В.Д.Бабарико
12 марта 2019 года
Минск

Главный бухгалтер
Н.М.Дылевская
12 марта 2019 года
Минск

Примечания на стр. 13-109 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

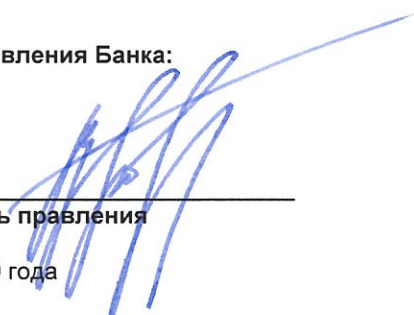
ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)


	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года Пересмотрен- ные данные*
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	103,909	84,744
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые реклассифицированы или впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в отчет о прибылях и убытках	(3,122)	(4,701)
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам	(1,566)	-
Изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	(1,209)	5,920
Налог на прибыль	-	1,153
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК) / ДОХОД	(5,897)	2,372
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	98,012	87,116

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 5).

От имени правления Банка:



Председатель правления
В.Д.Бабарико
12 марта 2019 года
Минск



Главный бухгалтер
Н.М.Дылевская
12 марта 2019 года
Минск

Примечания на стр. 13-109 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года Пересмотренные данные*
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	15, 33	593,310	635,327
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	16, 33	233,686	70,748
Производные финансовые инструменты, активы	17, 33	4,523	146
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	18	75,186	76,942
Кредиты, предоставленные клиентам	19, 33	3,069,654	2,681,656
Инвестиционные ценные бумаги	20, 33	351,260	609,121
<i>в том числе заложенные по соглашениям РЕПО</i>	20	24,001	24,188
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21	30,588	37,042
Основные средства и нематериальные активы	22	159,303	153,596
Отложенные налоговые активы	14	4,683	4,355
Прочие активы	23, 33	20,245	28,835
ИТОГО АКТИВЫ		4,542,438	4,297,768
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Производные финансовые инструменты, обязательства	17, 33	1,709	962
Средства банков и иных финансовых учреждений	24, 33	894,217	553,119
Средства клиентов	25, 33	2,726,724	2,799,187
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	26	50,229	77,557
Обязательства по текущему налогу на прибыль		10,464	13,746
Прочие обязательства	27, 33	21,836	10,925
Субординированные займы	28, 33	158,446	351,599
Итого обязательства		3,863,625	3,807,095
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	30	535,944	377,140
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг		7,980	8,857
Нераспределенная прибыль		134,889	104,676
Итого капитал		678,813	490,673
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,542,438	4,297,768

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 5).

От имени правления Банка:

Председатель правления
В.Д.Бабарико
12 марта 2019 года
Минск

Главный бухгалтер
Н.М.Дылевская
12 марта 2019 года
Минск

Примечания на стр. 13-109 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2017 года		377,140	6,485	74,210	457,835
Чистая прибыль		-	-	84,744	84,744
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль					
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг					
Чистое изменение справедливой стоимости		-	5,920	-	5,920
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в отчет о прибылях и убытках		-	(4,701)	-	(4,701)
Налог, относящийся к прочему совокупному доходу	14	-	1,153	-	1,153
Итого прочий совокупный доход		-	2,372	-	2,372
Итого совокупный доход за год		-	2,372	84,744	87,116
Операции с акционерами					
Дивиденды объявленные	30	-	-	(54,278)	(54,278)
Итого операции с акционерами		-	-	(54,278)	(54,278)
31 декабря 2017 года*		377,140	8,857	104,676	490,673
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	5	-	5,020	(13,198)	(8,178)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года		377,140	13,877	91,478	482,495
Чистая прибыль		-	-	103,909	103,909
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль					
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг					
Чистое изменение справедливой стоимости		-	(1,209)	-	(1,209)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в отчет о прибылях и убытках		-	(3,122)	-	(3,122)
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам		-	(1,566)	-	(1,566)
Итого прочий совокупный убыток		-	(5,897)	-	(5,897)
Итого совокупный доход за год		-	(5,897)	103,909	98,012
Операции с акционерами					
Дивиденды объявленные	30	-	-	(60,498)	(60,498)
Пополнение уставного капитала	30	158,804	-	-	158,804
Итого операции с акционерами		158,804	-	(60,498)	98,306
31 декабря 2018 года		535,944	7,980	134,889	678,813

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 5).

От имени правления Банка:

Председатель правления
В.Д.Бабарико
12 марта 2019 года
Минск

Главный бухгалтер
Н.М.Дылевская
12 марта 2019 года
Минск

Примечания на стр. 13-109 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Приме- чания	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года Пересмотрен- ные данные*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Чистая прибыль		103,909	84,744
Корректировки:			
(Восстановление) / формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	7	(33,899)	13,627
Восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	7	(1,258)	(37)
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(2,814)	816
Чистое изменение справедливой стоимости драгоценных металлов		-	(45)
Переоценка статей баланса в драгоценных металлах	11	10,037	1,333
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		6,486	1,172
Эффект от признания активов по нерыночной ставке		304	47
Уценка внеоборотных активов, предназначенных для продажи		210	170
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13, 22	16,891	16,492
Убыток от реализации основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	13	581	30
Чистое изменение обязательств по оплате труда		473	142
Чистый процентный доход	6	(180,605)	(164,110)
Чистое изменение начисленных комиссионных доходов и неустойки		(447)	(1,435)
Прибыль от выбытия инвестиционных ценных бумаг	12	(3,122)	(4,701)
Расходы по налогу на прибыль	14	34,468	16,899
Курсовые разницы, нетто	8	(53,763)	(74,818)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		<u>(102,549)</u>	<u>(109,674)</u>
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Минимальные обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		(2,986)	(18,921)
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях		8,277	(45,825)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(95,864)	(68,311)
Производные финансовые инструменты		(816)	1,005
Кредиты, предоставленные клиентам		(281,738)	(624,209)
Прочие активы		6,535	(1,963)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков и иных финансовых учреждений		82,181	(47,999)
Средства клиентов		(172,381)	1,094,741
Прочие обязательства		10,553	117
Проценты полученные		320,836	293,952
Проценты уплаченные		(133,839)	(136,012)
Налог на прибыль уплаченный		(35,321)	(12,686)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		<u>(397,112)</u>	<u>324,215</u>

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года Пересмотренные данные*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(22,113)	(21,490)
Поступления от продажи основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, прочего имущества		8,080	6,892
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(532,524)	(1,535,308)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		741,789	1,705,314
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		195,232	155,408
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Привлечение синдицированного кредита		275,573	-
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг, эмитированных банком		488,436	157,041
Погашение долговых ценных бумаг, эмитированных банком		(524,381)	(155,246)
Погашение кредитов международных финансовых организаций		(34,393)	(80,438)
Дивиденды уплаченные	30	(60,498)	(54,278)
Чистый приток /(отток) денежных средств от финансовой деятельности	29	144,737	(132,921)
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(57,143)	346,702
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		15,126	13,674
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	15	635,327	274,951
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	15	593,310	635,327

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 5).

От имени правления Банка:

Председатель правления
В.Д.Бабарико
12 марта 2019 года
Минск

Главный бухгалтер
Н.М.Дылевская
12 марта 2019 года
Минск

Примечания на стр. 13-109 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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 ПАО «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 (далее – Национальный Банк) 28 ноября 1997 года.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 8, выданной 24 мая 2013 года Национальным банком. Банк принимает вклады населения и организаций, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, операции с ценными бумагами, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 220121, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Притыцкого 60/2.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов структура уставного капитала Банка была представлена следующим образом:

Акционеры

	%	%
	31 декабря 2018	31 декабря 2017
	года	года
ПАО «Газпром» (Российская Федерация)	49.82	49.66
«Газпромбанк» (Акционерное общество) (Российская Федерация)	49.82	49.66
ОАО «Газпром трансгаз Беларусь» (Республика Беларусь)	0.26	0.49
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	0.10	0.18
Прочие	менее 0.01	менее 0.01
Итого	100.00	100.00

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

В 2014 году в отношении ряда субъектов Российской Федерации, в том числе в отношении «Газпромбанк» (Акционерное общество) и ПАО «Газпром», были введены секторальные санкции Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов Соединенных Штатов Америки (далее – OFAC) и Советом Европейского Союза (далее – ЕС).

Санкции, ограничивающие финансовые операции, введенные в отношении «Газпромбанк» (Акционерное общество) не распространяются на ОАО «Белгазпромбанк», поскольку доля владения «Газпромбанк» (Акционерное общество) в Банке на текущий момент составляет менее 50% (49.82%).

Вместе с тем, ограничения в части добычи полезных ископаемых в труднодоступных местах, введенные в отношении ПАО «Газпром», несмотря на то, что его доля в Банке составляет 50.08% (с учетом 100% доли ПАО «Газпром» в ОАО «Газпром трансгаз Беларусь»), не распространяются на деятельность Банка, поскольку деятельность Банка не связана с добычей полезных ископаемых в труднодоступных местах.

Отсутствие оснований для ограничений, предусмотренных секторальными санкциями OFAC, при осуществлении операций с Банком подтверждено в официальном сообщении, полученном

Банком от OFAC, а также в рамках внешнего заключения в форме меморандума международного юридического консультанта.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена председателем правления и главным бухгалтером Банка 12 марта 2019 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей («тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением определенных неденежных статей, возникших до 31 декабря 2014 года, которые учтены в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» («МСФО (IAS) 29»), и некоторых активов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

В соответствии с МСФО (IAS) 29, экономика Республики Беларусь считалась подверженной гиперинфляции в 2014 году и в предшествующие годы. С 1 января 2015 года экономика Республики Беларусь перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и капитала Банка, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2014 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2015 года.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с белорусскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи бухгалтерского баланса в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению финансовых активов или погашению финансовых обязательств в течение 12 месяцев после отчетной даты (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после отчетной даты (долгосрочные) представлена в Примечании 37.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

В бухгалтерском балансе на 31 декабря 2017 года статья «Драгоценные металлы» в сумме 634 тыс. руб. представлена в составе статьи «Прочие активы» (Примечание 23).

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. При составлении настоящей финансовой отчетности в соответствии с выбранными методами перехода на МСФО (IFRS) 9 сравнительная информация, в общем случае, не пересчитывалась.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»). МСФО (IFRS) 9 вступил в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – «МСФО (IAS) 39»).

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года без досрочного применения поправок 2017 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Далее представлена информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 5.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 5.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 37.

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, применялись ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Оценка определения бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, была сделана на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.

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

Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде (Примечание 5).

Влияние основных изменений на порядок представления информации в бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи» представлены в составе статьи «Инвестиционные ценные бумаги»;
- активы, предназначенные для торговли, представлены в статье «Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки».

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сравнительные периоды, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в отчете о прибылях и убытках, Банк изменил представление сравнительных данных соответствующим образом: процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду реклассифицированы из состава статьи «процентные доходы» и представлены в составе статьи «прочие процентные доходы», наименование статьи «процентные доходы» изменено на «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

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

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 без использования упрощений практического характера. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами.

Основные положения учетной политики представлены ниже. Учетная политика применялась Банком последовательно, кроме описанного выше.

Признание процентных доходов и расходов с 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

По финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибылях и убытках, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

Статья «прочие процентные доходы» отчета о прибылях и убытках включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибылях и убытках, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Признание процентных доходов и расходов до 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей или убытков с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, дисконтирующую расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства (или где это уместно, в течение более короткого периода) точно до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия финансового инструмента, но без учета будущих кредитных убытков.

В расчет эффективной процентной ставки включаются затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные и полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибылях и убытках, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи;

- процентные доходы по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибылях и убытках, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении финансовых активов (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»).

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент.

Прибыли/убытки от продажи по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках, исходя из разницы между ценой обратной покупки, установившейся на текущий момент с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов контрагенту по сделке. Когда операция РЕПО (обратного РЕПО) исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за сопровождение кредитов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Комиссия по кредитам, не являющаяся частью эффективной процентной ставки, учитывается по мере предоставления услуг.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права Банка на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

Признание доходов и расходов по торговым операциям

Доходы и расходы по торговым операциям отражаются в составе прибылей или убытков и учитываются по мере осуществления торговых операций.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Классификация финансовых активов с 1 января 2018 года

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;

- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы (Примечание 5).

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не

удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов

Для целей данной оценки основная сумма определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. Проценты определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам;
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Банк удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Банк определил, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Классификация финансовых активов до 1 января 2018 года

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи; а также кредиты и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном банке с первоначальным сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках, с первоначальным сроком погашения до 90 дней, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени, кроме гарантийных депозитов и иных сумм, ограниченных в использовании.

Обязательные резервы денежных средств в Национальном банке

Обязательные резервы денежных средств в Национальном банке представляют собой обязательные резервы, депонированные в Национальном банке, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или кредиты, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО, по которым он получает или передает обеспечение, в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Беларусь и других странах СНГ получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в бухгалтерском балансе только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Финансовый актив классифицируется по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если он либо предназначен для торговли, либо определен в данную категорию при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- являются производными инструментами (за исключением производных инструментов, представляющих собой договоры финансовой гарантии или классифицированные и эффективные инструменты хеджирования).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибыли или убытке. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35.

Производные финансовые инструменты

Банк использует такие производные финансовые инструменты (деривативы), как валютные форвардные контракты, контракты с ценными бумагами с открытой и фиксированной датами поставки, сделки своп с драгоценными металлами. Данные инструменты используются Банком для управления валютным и ценовым риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Поскольку активный рынок для форвардных сделок с иностранной валютой, свопов с драгоценными металлами в Республике Беларусь отсутствует, их справедливая стоимость определяется исходя из модели паритета процентных ставок. Возникающие в результате прибыли или убытки относятся на финансовые результаты.

Инвестиционные ценные бумаги с 1 января 2018 года

Инвестиционные ценные бумаги - долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и вложения в долевые ценные бумаги.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, определяется в этой же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыль или убыток, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы по долевым инструментам признаются в прочем совокупном доходе.

Инвестиционные ценные бумаги до 1 января 2018 года

Инвестиционные ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2017 года включают финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываемые по справедливой стоимости, которые представляют собой те производные финансовые активы, которые определены при первоначальном признании как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) кредиты и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Облигации, не обращающиеся на организованных рынках, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, поскольку руководство Банка считает, что их справедливая стоимость может быть надежно оценена. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе резерва переоценки инвестиционных ценных бумаг, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибыли или убытке. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в резерве переоценки инвестиционных ценных бумаг, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Кредиты, предоставленные клиентам, с 1 января 2018 года

Кредиты, предоставленные клиентам, включают:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 19). Они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде (Примечание 19).

Кредиты, предоставленные клиентам, до 1 января 2018 года

Кредиты, предоставленные клиентам, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не имеющие котировок на активном рынке, и которые Банк не намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем.

Кредиты, предоставленные клиентам, включают:

- кредиты, классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность;
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде.

Кредиты, предоставленные клиентам, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. При классификации по усмотрению Банка кредитов, выданных клиентам, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток изменения справедливой стоимости немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Кредиты, предоставленные клиентам, также включают дебиторскую задолженность по договорам финансовой аренды, по которым Банк является арендодателем (Примечание 19).

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Описание подходов Банка по обесценению финансовых активов, значительному увеличению кредитного риска, а также определение понятия «дефолт» раскрыты в Примечании 37.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимся Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Модель ожидаемых кредитных убытков, применяемая Банком, раскрыта в Примечании 37.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу;
- если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

Перечень событий обесценения, применяемый Банком при анализе заемщиков, приведен в Примечании 37.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок более 90 дней.

Первоначально-обесцененные активы (РОСІ-активы)

РОСІ-активы - активы, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании.

К РОСІ-активам относятся следующие активы Банка:

- новые финансовые активы, выданные Банком в рамках реструктуризации кредитно-обесцененного актива (замена кредитно-обесцененного актива, другим активом с аналогичной степенью кредитного риска);
- актив, возникший при прекращении признания финансового актива по причине существенной модификации условий договоров в рамках реструктуризации кредитнообесцененных финансовых активов;
- приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы.

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

Для расчета ЭПС по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам используются ожидаемые потоки денежных средств с учетом первоначальной оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Расчетная величина предусмотренных договором

потоков денежных средств по активу уменьшается на величину ожидаемых кредитных убытков за весь срок его действия.

Рассчитанная таким образом ЭПС называется ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. При первоначальном признании РОСІ-активов (как правило, это созданные активы) определяется справедливая стоимость таких кредитов на основании денежных потоков, которые, как ожидается, будут получены Банком в результате получения потоков денежных средств и/или реализации залогового обеспечения.

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

Сумма, отражающая положительные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок, признается как прибыль от обесценения, даже если сумма этих изменений больше той величины, если таковая имеется, которая ранее была признана в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения.

Проценты по РОСІ-активам начисляются по ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска, определенной на момент первоначального признания актива, на амортизированную стоимость.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерском балансе

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в бухгалтерском балансе следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в бухгалтерском балансе, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года

Финансовые активы, за исключением активов по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции, имеющимся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как кредиты и дебиторская задолженность, активы, которые индивидуально не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля кредитов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость финансовых активов, за исключением кредитов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными кредиты и дебиторская задолженность списываются за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм отражаются в прибыли или убытке по мере поступления в качестве восстановления убытков от обесценения.

Если финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибыли или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибыли или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ранее отраженные в прибыли и убытке, не восстанавливаются.

В отношении долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Кредиты с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать кредиты, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. В том случае, если не производится прекращение признания финансового инструмента, после пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом кредит больше не считается просроченным. Руководство постоянно контролирует кредиты с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой

вероятности получения по ним будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Списания с 1 января 2018 года

Кредиты и инвестиционные ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты» в отчете о прибылях и убытках.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Списания до 1 января 2018 года

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм.

Реклассификация финансовых активов и обязательств с 1 января 2018 года

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Реклассификация финансовых активов и обязательств до 1 января 2018 года

Реклассификация отражается по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по выбору руководства и по каждому инструменту в отдельности.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания финансовых активов с 1 января 2018 года

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной

прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки РЕПО.

В сделках, в которых Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Прекращение признания финансовых активов до 1 января 2018 года

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыль или убыток, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств с 1 января 2018 года

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что

права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банком изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительной модификации условий, анализирует качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации.

Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой, первоначальная эффективная процентная ставка,

используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении

оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств до 1 января 2018 года

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному активу или обязательству значительно меняется. В этом случае новый финансовый актив или новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового актива или обязательства и стоимостью нового финансового актива или обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Для финансовых обязательств уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Если модификация условий финансового актива или обязательства не приводит к прекращению его признания, то понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости актива или обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива или обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Выпущенные долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включая средства банков и клиентов, долговые ценные бумаги, эмитированные банком, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Производные инструменты

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и, впоследствии, переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является

положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то что Банк осуществляет торговые операции с производными инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе кредитов клиентам в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов, выраженных в драгоценных металлах, используются цены покупки Национального банка, действующие на отчетную дату, с учетом номинала в граммах, что приблизительно соответствует справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Для определения стоимости обязательств Банка, выраженных в драгоценных металлах и учитываемых на обезличенных металлических счетах, используются учетные цены Национального банка Республики Беларусь. Изменения в ценах отражаются в составе чистой прибыли или убытка по операциям с драгоценными металлами.

Основные средства

Основные средства отражены в учете по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Стоимость основных средств, приобретенных до 1 января 2015 года, скорректирована с учетом инфляции.

Амортизация начисляется для списания стоимости основных средств (за исключением объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. В данной финансовой отчетности амортизация производится на основе линейного метода с использованием следующих ежегодных норм:

	Средняя годовая норма амортизации
Здания и сооружения	2%
Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование	18%
Транспортные средства	14%

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

В состав основных средств Банка в качестве отдельной категории включается корпоративная коллекция произведений искусства, объекты которой в связи со своей уникальностью и значительным предполагаемым сроком полезного использования не амортизируются.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибыли или убытке.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения (при наличии такового). Стоимость нематериальных активов, приобретенных до 1 января 2015 года, скорректирована с учетом инфляции. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Амортизация нематериальных активов начисляется на основе линейного метода с использованием следующих ежегодных норм:

	Средняя годовая норма амортизации
Нематериальные активы	27%

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от списания нематериального актива, представляющие собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива или единицы, генерирующей денежные средства, с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке ценности использования расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибыли или убытке.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибыли или убытке.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в других отчетных периодах, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования этих временных разниц.

Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса, и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток;
- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Банк имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Операционные налоги

В Республике Беларусь, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налогов на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Резервы предстоящих расходов, формируемые Банком, включают резерв неиспользованных отпусков сотрудников.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условные активы не признаются, но раскрываются в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению кредитов с 1 января 2018 года

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что

соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению кредитов Банк признает оценочный резерв под ожидаемые убытки согласно подходу, описанному в Примечании 37. Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов, включены в состав резервов статьи «Прочие обязательства».

Договоры финансовой гарантии до 1 января 2018 года

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи в иностранной валюте, оцениваемые по исторической стоимости, не пересчитываются. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по денежным статьям или при переводе денежных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были переведены при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в прибыли и убытке за период, в котором они возникли.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Доллар США/белорусский рубль	2.1598	1.9727
Евро/белорусский рубль	2.4734	2.3553
100 российских рублей/белорусский рубль	3.1128	3.4279

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Банк должен завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи. В данную категорию Банк относит активы, изъятые в результате взыскания по кредитам, по которым был объявлен дефолт, за исключением случаев, когда Банк намеревается использовать изъятые активы в инвестиционной или операционной деятельности.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Операционные сегменты

Операционным сегментом является компонент, представляющий собой операционную деятельность, которая предполагает доходы и расходы, и по которому имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая руководством Банка при распределении ресурсов и проведение анализа финансовых результатов деятельности. Анализ деятельности сегментов представлен в Примечании 34.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее положения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

Использование оценок и суждений

При подготовке данной финансовой отчетности Банком были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Банка и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в данном примечании и иных примечаниях:

Применительно только к 2018 году:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков, приведены в Примечании 37.

Применительно к 2018 и 2017 году:

- для целей определения Уровней иерархии справедливой стоимости Банком применяется суждение в отношении определения активного рынка. Описание методик оценки и ключевые исходные данные по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости, приведено в Примечании 35;
- для целей презентации в отчете о движении денежных средств краткосрочные привлечения от международных финансовых организаций относятся к операционной деятельности, долгосрочные привлечения – к финансовой деятельности.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, включает следующее:

Обесценение финансовых инструментов

Применительно только к 2018 году:

- допущения в отношении обесценения финансовых инструментов в части оценки того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включения прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков раскрыто в Примечании 37.

Применительно только к 2017 году:

- банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле кредитов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным кредитам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды;

- банк использует профессиональное суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе предшествующего опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Банк использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе кредитов. Банк использует профессиональные оценки для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости: Уровень 1, 2 или 3 (Примечание 35). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

В случае, если уровень иерархии наилучшего определения справедливой стоимости на отчетную дату отличается от уровня, использовавшегося ранее, осуществляется перевод стоимости активов или обязательств с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости. При этом датой перевода считается дата возникновения события или изменения обстоятельств, которые стали причиной перевода.

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты, представляющие собой форвардные контракты, не имеют активного рынка и оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются процентные ставки по финансовым инструментам, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.

В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта.

Производные финансовые инструменты, представляющие собой сделки своп с драгоценными металлами, оцениваются по справедливой стоимости, которая определяется как нетто-результат между справедливой стоимостью требования и обязательства.

4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ, ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В СИЛУ

Банк не применил следующие новые и пересмотренные стандарты, поправки и разъяснения, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Стандарты и интерпретации	Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	1 января 2019 года
Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией».	1 января 2019 года
Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23: «Неопределенность в отношении налоговой позиции»	1 января 2019 года

Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16») вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора.

Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

Банк приступил к первичной оценке возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность. К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды помещений, автостоянок, оптоволоконных сетей. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Банк еще не решил, будет ли он применять упрощения практического характера и освобождение от признания.

Как арендатор, Банк может применить стандарт, используя один из следующих способов:

- ретроспективный подход; или
- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный способ последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором. В настоящее время Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года. Банком еще не определен вариант перехода.

Как арендодатель, Банк не обязан при переходе на МСФО (IFRS) 16 осуществлять какие-либо корректировки по договорам аренды, в которых он является арендодателем, за исключением случаев, когда Банк является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

Не смотря на то, что Банк еще не завершил количественную оценку влияния применения МСФО (IFRS) 16 на показатели своих активов и обязательств, в отношении договоров финансовой аренды Банк не ожидает значительного влияния на финансовую отчетность. Количественный эффект будет зависеть, в частности, от того, какой метод перехода на новый стандарт будет выбран, в какой степени Банком будут использованы упрощения практического характера и освобождения от признания, а также от того, какие новые договоры аренды будут заключены Банком.

5. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

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

1 января 2018 года	МСФО (IAS) 39			МСФО (IFRS) 9	
	Примечание	Категория классификации	Балансовая стоимость	Категория классификации	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	15	кредиты и дебиторская задолженность	635,327	оцениваемые по амортизированной стоимости	635,327
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16	финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	70,748	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL)	70,748
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (описание 1)		финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62,910	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL)	62,910
Производные финансовые инструменты, активы	17	финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	146	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL)	146
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	18	кредиты и дебиторская задолженность	76,942	оцениваемые по амортизированной стоимости	76,942
Кредиты, предоставленные клиентам	19	кредиты и дебиторская задолженность	2,681,656	оцениваемые по амортизированной стоимости	2,678,982

1 января
2018 года

	МСФО (IAS) 39			МСФО (IFRS) 9	
	Примечание	Категория классификации	Балансовая стоимость	Категория классификации	Балансовая стоимость
Инвестиционные ценные бумаги – долговые (описание 2)	20	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545,600	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI)	545,600
Инвестиционные ценные бумаги – долевыми (описание 3)	20	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Прочие некотируемые долевыми инструменты)	611	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI)	611
Прочие финансовые активы	23	кредиты и дебиторская задолженность	15,862	Оцениваемые по амортизированной стоимости	10,452
Итого финансовые активы			4,089,802		4,081,718
Финансовые обязательства					
Производные финансовые инструменты, обязательства	17	финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	962	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL)	962
Средства банков и иных финансовых учреждений	24	оцениваемые по амортизированной стоимости	553,119	оцениваемые по амортизированной стоимости	553,119
Средства клиентов	25	оцениваемые по амортизированной стоимости	2,799,187	оцениваемые по амортизированной стоимости	2,799,187
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	26	оцениваемые по амортизированной стоимости	77,557	оцениваемые по амортизированной стоимости	77,557
Прочие финансовые обязательства (кроме резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам)	27	оцениваемые по амортизированной стоимости	4,277	оцениваемые по амортизированной стоимости	4,277
Субординированные займы	28	оцениваемые по амортизированной стоимости	351,599	оцениваемые по амортизированной стоимости	351,599
Итого финансовые обязательства			3,786,701		3,786,701
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам					
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	27	Не применимо	649	Не применимо	3,429
Итого резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам			649		3,429

Учетная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 2. Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше и поясняются далее.

Описание 1

Указанные долговые ценные бумаги, не предназначенные для торговли, удерживаются Банком с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи. Банк уделяет основное внимание информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки результативности портфеля и принятия решений. Соответственно, эти активы классифицированы как оцениваемые в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IFRS) 9.

Описание 2

Указанные долговые ценные бумаги удерживаются Банком для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности. Банк ищет пути минимизации затрат на управление ликвидностью и для этого активно управляет доходами по портфелю. Такие доходы состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов. Банк считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов.

Описание 3

Инвестиции в долевые инструменты, удерживаемые Банком для стратегических целей, были классифицированы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9. До перехода на МСФО (IFRS) 9 эти ценные бумаги оценивались по первоначальной стоимости, поскольку их справедливую стоимость невозможно надежно оценить.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
Амортизированная стоимость				
Кредиты, предоставленные клиентам				
Входящий остаток	2,681,656			
Изменение основы оценки			(2,674)	
Исходящий остаток				2,678,982
Прочие финансовые активы				
Входящий остаток	15,862			
Изменение основы оценки			(5,410)	
Исходящий остаток				10,452
Всего оцениваемые по амортизированной стоимости	2,697,518	-	(8,084)	2,689,434

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				
Входящий остаток	609,121			
В категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(62,910)		
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(546,211)		
Исходящий остаток				
Всего инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	609,121	(609,121)	-	-
Справедливая стоимость через прочий совокупный доход				
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Входящий остаток				
Из категории «имеющиеся в наличии для продажи»		546,211		546,211
Исходящий остаток		546,211		546,211
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	546,211	-	546,211
Справедливая стоимость через прибыль или убыток				
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
Входящий остаток	70,748			
Из категории «имеющиеся в наличии для продажи»		62,910		
Исходящий остаток				133,658
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70,748	62,910	-	133,658
Финансовые обязательства				
Прочие обязательства				
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам				
Входящий остаток	649			
Изменение основы оценки			2,780	
Исходящий остаток				3,429
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	649	-	2,780	3,429

В следующей таблице приведены данные об эффекте от перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль, резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года:

	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	Итого
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	104,676	8,857	113,533
Влияние на статьи капитала Банка	(13,198)	5,020	(8,178)
Изменение в основах оценки финансовых инструментов и признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9:			
Кредиты, предоставленные клиентам	(2,674)	-	(2,674)
Изменение в основах оценки стоимости активов (до формирования резервов)	(590)	-	(590)
Изменение в основах оценки ожидаемых кредитных убытков	(2,084)	-	(2,084)
Прочие активы	(5,410)	-	(5,410)
Изменение в основах оценки ожидаемых кредитных убытков	(5,410)	-	(5,410)
Прочие обязательства	(2,819)	-	(2,819)
Изменение в основах оценки ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам	(2,780)	-	(2,780)
Изменение в оценках суммы премии, признанной в результате снижения резерва по отдельным условным обязательствам	(39)	-	(39)
Эффект признания отложенных налогов	2,693	32	2,725
Инвестиционные ценные бумаги (влияние на нераспределенную прибыль и капитал)	(4,988)	4,988	-
Списание фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (МСФО (IAS) 39), вследствие реклассификации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9)	128	(128)	-
Формирование ожидаемых кредитных убытков по инвестиционным ценным бумагам (FVOCI)	(5,116)	5,116	-
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	91,478	13,877	105,355

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	273,917	240,346
Проценты по инвестиционным ценным бумагам	20,254	49,082
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	6,325	4,284
Проценты по операциям РЕПО	1,071	588
Процентные доходы по прочим операциям	386	479
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	<u>301,953</u>	<u>294,779</u>
Прочие процентные доходы:		
Проценты по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,654	3,532
Процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде	592	748
Итого прочие процентные доходы	<u>10,246</u>	<u>4,280</u>
Итого процентные доходы	<u>312,199</u>	<u>299,059</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	63,904	71,766
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений, кредитам Национального банка	36,566	29,806
Проценты по субординированным займам	22,046	26,179
Проценты по долговым ценным бумагам, эмитированным банком	7,176	5,731
Проценты по операциям РЕПО	1,475	1,146
Прочие процентные расходы	427	321
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>131,594</u>	<u>134,949</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	<u>180,605</u>	<u>164,110</u>

7. ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

Информация о движении резервов по финансовым активам, финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам согласно МСФО (IAS) 39 за 2017 год представлена следующим образом:

	Кредиты, предоставленные клиентам	Прочие активы	Финансовые гарантии и прочие условные обязательства	Итого
31 декабря 2016 года	119,033	2,128	686	121,847
Формирование/(восстанов- ление) резервов	13,584	43	(37)	13,590
Сумма доходов по ранее списанным долгам	13,895	-	-	13,895
Списание активов	(31,265)	-	-	(31,265)
31 декабря 2017 года	115,247	2,171	649	118,067

Информация о движении оценочных резервов по финансовым активам, финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 за 2018 год представлена следующим образом:

	Инвести- ционные ценные бумаги	Кредиты, предостав- ленные клиентам	Прочие активы	Финансовые гарантии и прочие условные обязательства	Итого
31 декабря 2017 года	-	115,247	2,171	649	118,067
Эффект применения МСФО (IFRS) 9 в части изменения основы оценки (Примечание 5)	5,116	2,084	5,410	2,780	15,390
Высвобождение дисконта, относящееся к началу года	-	15,797	-	-	15,797
1 января 2018 года	5,116	133,128	7,581	3,429	149,254
(Восстановление)/ формирование резервов	1,566	(34,310)	(1,155)	(1,258)	(35,157)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	-	10,505	-	-	10,505
Списание активов	-	(12,155)	-	-	(12,155)
Высвобождение дисконта	-	3,631	-	-	3,631
31 декабря 2018 года	6,682	100,799	6,426	2,171	116,078

Ниже представлено движение резервов по финансовым активам, финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам в разрезе стадий оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 за 2018 год:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
На 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО (IAS) 39)				-
Эффект применения МСФО (IFRS) 9 в части изменения основы оценки (Примечание 5)				5,116
На 1 января 2018 года (в соответствии с МСФО (IFRS) 9)	5,116	-	-	5,116
Перевод в 12-месячные ОКУ	-	-	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	-	-	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3,418	-	-	3,418
Финансовые активы, признание которых было прекращено*	(2,775)	-	-	(2,775)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	923	-	-	923
Итого на 31 декабря 2018 года	6,682	-	-	6,682
Кредиты, предоставленные клиентам				
На 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО (IAS) 39)				115,247
Эффект применения МСФО (IFRS) 9 в части изменения основы оценки (Примечание 5)				2,084
Высвобождение дисконта, относящееся к началу года			15,797	15,797
На 1 января 2018 года (в соответствии с МСФО (IFRS) 9)	28,411	15,891	88,826	133,128
Перевод в 12-месячные ОКУ	8,809	(8,807)	(2)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(7,093)	7,112	(19)	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(1,978)	(1,685)	3,663	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	10,576	-	-	10,576
Финансовые активы, признание которых было прекращено*	(9,250)	(3,607)	(2,760)	(15,617)
Списание финансовых активов за счет сформированных резервов	-	-	(12,155)	(12,155)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	-	-	10,505	10,505
Высвобождение дисконта	-	-	3,631	3,631
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(16,748)	(3,565)	(8,956)	(29,269)
Итого на 31 декабря 2018 года	12,727	5,339	82,733	100,799
Прочие финансовые активы				
На 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО (IAS) 39)				2,171
Эффект применения МСФО (IFRS) 9 в части изменения основы оценки (Примечание 5)				5,410
На 1 января 2018 года (в соответствии с МСФО (IFRS) 9)	133	143	7,305	7,581
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	29	30	(1,214)	(1,155)
Итого на 31 декабря 2018 года	162	173	6,091	6,426

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Условные обязательства				
На 31 декабря 2017 года (в соответствии с МСФО (IAS) 39)				649
Эффект применения МСФО (IFRS) 9 в части изменения основы оценки (Примечание 5)				2,780
На 1 января 2018 года (в соответствии с МСФО (IFRS) 9)	3,138	257	34	3,429
Перевод в 12-месячные ОКУ	44	(44)	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, но не кредитно-обесцененные	(25)	25	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок, кредитно-обесцененные	(5)	(1)	6	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,589	-	-	1,589
Финансовые активы, признание которых было прекращено*	(1,449)	(212)	(34)	(1,695)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,144)	(2)	(6)	(1,152)
Итого на 31 декабря 2018 года	2,148	23	-	2,171

*Включая эффект от погашения (досрочного погашения)

Оценочные резервы по кредитам, предоставленным клиентам (Примечание 19), и прочим финансовым активам (Примечание 23) вычитаются из соответствующих активов. Оценочные резервы по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств (Примечание 27). Оценочные резервы по инвестиционным ценным бумагам не уменьшают стоимость активов, а отражаются в прочем совокупном доходе (Примечание 20).

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года
Курсовые разницы, нетто	53,763	74,818
Торговые операции, нетто	(3,139)	11,067
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	50,624	85,885

9. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ТОРГОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Чистый убыток по торговым операциям представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года
Чистый убыток по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(7,141)	(1,172)
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	(14,681)	(41,687)
Итого убыток по торговым операциям	(21,822)	(42,859)

10. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года
Доходы по услугам и комиссии:		
Операции с банковскими платежными картами	30,887	18,345
Расчетные и кассовые операции с клиентами	28,758	26,264
Документарные операции	1,209	1,589
Сделки с иностранной валютой	662	960
Прочие	887	737
Итого доходы по услугам и комиссии	62,403	47,895
Расходы по услугам и комиссии:		
Операции с банковскими платежными картами	9,359	4,589
Юридическое сопровождение банковских операций	2,779	2,045
Ведение банковских счетов	1,673	996
Сделки с иностранной валютой	485	374
Операции с ценными бумагами	370	384
Прием платежей в пользу банка	328	236
Документарные операции	117	293
Прочие	215	204
Итого расходы по услугам и комиссии	15,326	9,121

11. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

Чистая убыток по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года
Финансовый результат от операций с драгоценными металлами	317	305
Переоценка статей баланса в драгоценных металлах	(10,037)	(1,333)
Итого чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(9,720)	(1,028)

12. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года
Штрафы и неустойки	2,247	1,581
Вознаграждения, полученные от платежных систем	1,005	459
Арендные платежи	986	1,493
Урегулирование налоговых платежей	253	487
Дивиденды	227	132
Прочие	510	580
Итого прочие доходы	5,228	4,732

13. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года
Расходы по оплате труда	50,686	45,281
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16,891	16,492
Расходы по использованию автоматизированной системы межбанковских и международных расчетов	14,009	10,773
Взносы по обязательному социальному страхованию	12,368	11,933
Вознаграждение членам Совета директоров и Ревизионной комиссии	9,561	9,008
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	7,934	8,212
Взносы в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	6,381	5,940
Налоги, кроме налогов на прибыль	5,187	4,493
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	4,321	4,266
Канцтовары и офисные расходы	3,538	3,473
Информационные и консультационные услуги	3,061	3,497
Аренда и обслуживание зданий и оборудования	3,015	2,453
Расходы на страхование	2,584	2,785
Расходы на связь и коммуникации	1,870	1,322
Расходы на рекламу	1,826	1,563
Расходы по безопасности	1,257	1,079
Расходы на содержание транспорта и топливо	875	724
Расходы от выбытия основных средств, нематериальных активов, внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества	581	30
Прочие расходы	5,949	5,758
Итого операционные расходы	151,894	139,082

14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Беларусь, где Банк осуществляет свою деятельность. Эти данные могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы. Основные источники не учитываемых при налогообложении расходов включают выплаты работникам за счет прибыли, некоторые расходы по страхованию и благотворительности. Основные суммы необлагаемого дохода относятся к операциям с ценными бумагами, выпущенными белорусским правительством, организациями и банками.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с различиями в учетной и налоговой стоимости некоторых активов и обязательств.

Банк исчисляет текущий налог на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. В течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов, ставка налога для Банка составляла 25%.

Налоговый эффект временных разниц и движение отложенных налогов по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	Изменения в отложенных налогах, признанные в прибылях или убытках	Налого- вый эффект перехода на МСФО (IFRS) 9	31 декабря 2017 года	Изменения в отложенных налогах, признанные в прибылях или убытках	Изменения в отложенных налогах, признанные в прочем совокупном доходе	1 января 2017 года
Кредиты, предоставленные клиентам	2,705	(3,901)	1,238	5,368	6,260	-	(892)
Прочие активы	2,024	(554)	1,353	1,225	(455)	-	1,680
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,419	1,419	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	721	314	-	407	790	-	(383)
Прочие обязательства	459	238	-	221	(43)	-	264
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	53	10	-	43	43	-	-
Долговые ценные бумаги, эмитированные Банком	-	(297)	-	297	270	-	27
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	76	-	(76)
Инвестиционные ценные бумаги	(10)	-	32	(42)	-	1,153	(1,195)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	(351)	562	134	(1,047)	(76)	-	(971)
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	(539)	243	-	(782)	(314)	-	(468)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(716)	(299)	-	(417)	99	-	(516)
Основные средства и нематериальные активы	(1,082)	(164)	-	(918)	(139)	-	(779)
Отложенные налоговые активы/ (обязательства)	4,683	(2,429)	2,757	4,355	6,511	1,153	(3,309)

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года
Прибыль до налогообложения	138,377	101,643
Налог по установленной ставке	25%	25%
<i>Налоговый эффект постоянных разниц:</i>	34,594	25,411
Налоговый эффект доходов, не подлежащих налогообложению, и прочих вычетов	(10,706)	(16,640)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	10,149	7,704
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	431	424
Расходы по налогу на прибыль	34,468	16,899
Расходы по текущему налогу на прибыль	32,071	23,410
Формирование / (восстановление) расходов по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибылях и убытках	2,397	(6,511)
Расходы по налогу на прибыль	34,468	16,899

15. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	353,428	173,916
Корреспондентские счета и счета до востребования	160,612	175,204
Наличные средства в кассе	79,270	63,320
Средства в банках и иных финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	-	222,887
Итого денежные средства и их эквиваленты	593,310	635,327

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве денежных эквивалентов:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	31 декабря 2018 года
С международным рейтингом AA+	22,573	22,573
С международным рейтингом AA-	900	900
С международным рейтингом A	1,848	1,848
С международным рейтингом A-	577	577
С международным рейтингом BBB+	75,945	75,945
С международным рейтингом BBB-	1,097	1,097
С международным рейтингом BB+	15,504	15,504
С международным рейтингом BB	7,904	7,904
С международным рейтингом B	378,195	378,195
С международным рейтингом B-	4,168	4,168
С международным рейтингом CCC+	5,329	5,329
	514,040	514,040
За минусом оценочных резервов под убытки	-	-
Итого эквиваленты денежных средств	514,040	514,040

Информация о методике Банка по расчету ожидаемых кредитных убытков по денежным эквивалентам приведена в Примечании 37. Информация о кредитном качестве в разрезе кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 37.

16. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующими торговыми ценными бумагами:

	Кредитный рейтинг на 31 декабря 2018 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации:				
Облигации Евразийского банка развития	BBB	4.77%-7.75%	112,062	-
Облигации казначейства США	AAA	1.88%-2.00%	53,708	-
Еврооблигации Республики Беларусь	B	6.20%-7.63%	49,689	51,884
Облигации российских банков	BBB	8.20%	18,227	18,864
Итого ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки*			233,686	70,748

*Сравнительные данные на 31 декабря 2017 по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки, отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Подходы к определению справедливой стоимости и анализ в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости описаны в Примечании 35. Информация о кредитном качестве в разрезе кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 37.

17. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2018 года производные финансовые инструменты включают:

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард с иностранной валютой:			
USD/EUR	USD 182,384,925	371	-
Итого сделки форвард с иностранной валютой		371	-
	Номинальная сумма (масса в граммах покупаемого металла)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки своп с драгоценными металлами:			
XAU/USD	XAU 1,527,788	2,857	(1,683)
XAU/EUR	XAU 258,817	691	(26)
XAU/BYN	XAU 171,444	604	-
Итого сделки своп с драгоценными металлами		4,152	(1,709)
Итого производные финансовые инструменты		4,523	(1,709)

По состоянию на 31 декабря 2017 года производные финансовые инструменты включают:

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард с иностранной валютой:			
USD/EUR	USD 296,273,265	93	(17)
EUR/USD	EUR 1,000,000	3	-
USD/RUB	USD 24,500,000	-	(77)
Итого сделки форвард с иностранной валютой		96	(94)
	Контрактная стоимость приобретаемых ценных бумаг	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард на покупку ценных бумаг:			
Еврооблигации Евразийского банка развития	USD 10,609,700	-	(4)
Итого сделки форвард на покупку ценных бумаг		-	(4)

	Номинальная сумма (масса в граммах покупаемого металла)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки своп с драгоценными металлами:			
XAU/USD	XAU 443,516	18	(659)
XAU/EUR	XAU 60,006	1	(99)
XAU/BYN	XAU 189,273	31	(106)
Итого сделки своп с драгоценными металлами		50	(864)
Итого производные финансовые инструменты		146	(962)

18. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ, БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в Национальном Банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	43,698	37,043
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	29,301	26,315
Средства, перечисленные в качестве обеспечения	2,187	1,747
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	-	11,837
Итого средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	75,186	76,942

По состоянию на 31 декабря 2018 года соглашения обратного РЕПО были заключены с одним белорусским банком на срок до двух месяцев. В качестве обеспечения Банком были получены валютные государственные долгосрочные облигации и облигации Национального банка Республики Беларусь, номинированные в иностранной валюте, справедливая стоимость которых составила 17,699 тыс. евро, что эквивалентно 43,776 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года соглашения обратного РЕПО были заключены с двумя белорусскими банками на срок до трех месяцев. В качестве обеспечения Банком были получены валютные государственные долгосрочные облигации и облигации Национального банка Республики Беларусь, номинированные в иностранной валюте, справедливая стоимость которых составила 15,772 тыс. евро, что эквивалентно 37,148 тыс. руб.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве средств в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	31 декабря 2018 года
С международным рейтингом AA	1,947	1,947
С международным рейтингом A	108	108
С международным рейтингом B	29,301	29,301
С международным рейтингом B-	43,830	43,830
	75,186	75,186
За минусом оценочных резервов под убытки	-	-
Итого средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	75,186	75,186

Информация о методике Банка по расчету ожидаемых кредитных убытков по средствам в Национальном Банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях приведена в Примечании 37.

19. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты выданные	3,146,060	2,765,175
Чистые инвестиции в финансовую аренду	24,393	31,728
	<u>3,170,453</u>	<u>2,796,903</u>
За минусом оценочных резервов под убытки*	<u>(100,799)</u>	<u>(115,247)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>3,069,654</u>	<u>2,681,656</u>

* Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года представляют собой сумму резерва под обесценение и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Информация о кредитах по типам заемщиков представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	2,616,037	2,385,374
За минусом оценочных резервов под убытки*	<u>(92,737)</u>	<u>(98,533)</u>
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	<u>2,523,300</u>	<u>2,286,841</u>
Кредиты, выданные физическим лицам	554,416	411,529
За минусом оценочных резервов под убытки*	<u>(8,062)</u>	<u>(16,714)</u>
Итого кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	<u>546,354</u>	<u>394,815</u>

* Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года представляют собой сумму резерва под обесценение и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Информация о движении оценочных резервов под убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлена в Примечании 7.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банком были выданы кредиты семи заемщикам на общую сумму 741,210 тыс. руб. до вычета оценочных резервов под убытки, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком были выданы кредиты девяти заемщикам на общую сумму 802,385 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве кредитов корпоративным клиентам:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	31 декабря 2018 года
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам				
С внутренним рейтингом Банка А*	371	-	-	371
С внутренним рейтингом Банка В*	593,674	18,794	-	612,468
С внутренним рейтингом Банка С*	908,634	268,699	-	1,177,333
С внутренним рейтингом Банка Е*	331,887	113,664	-	445,551
С внутренним рейтингом Банка D*	-	-	201,809	201,809
Без рейтинга*	140,572	1,163	12,569	154,304

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу), по корпоративным клиентам				
С внутренним рейтингом Банка А*	29	-	-	29
С внутренним рейтингом Банка В*	1,538	-	-	1,538
С внутренним рейтингом Банка С*	2,634	396	-	3,030
С внутренним рейтингом Банка Е*	10,510	8,322	-	18,832
С внутренним рейтингом Банка D*	-	-	742	742
Без рейтинга*	30	-	-	30
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	1,989,879	411,038	215,120	2,616,037
За минусом оценочных резервов под убытки	(9,344)	(3,518)	(79,875)	(92,737)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	1,980,535	407,520	135,245	2,523,300

*Группировка внутренних рейтингов корпоративных клиентов приведена в Примечании 37.

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, которые являются кредитно-обесцененными, представлены следующим образом:

Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года (в соответствии с МСФО (IFRS) 9)	206,386
Высвобождение дисконта, относящееся к началу года	15,797
Итого валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года (в соответствии с МСФО (IFRS) 9)	222,183
Классифицированные как кредитно-обесцененные в течение отчетного периода	14,163
Погашения	(22,556)
Списание активов	(4,287)
Прочие изменения	5,617
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	215,120
Оценочные резервы под убытки на 1 января 2018 года (в соответствии с МСФО (IFRS) 9)	(71,091)
Высвобождение дисконта, относящееся к началу года	(15,797)
Итого оценочные резервы под убытки на 1 января 2018 года (в соответствии с МСФО (IFRS) 9)	(86,888)
Классифицированные как кредитно-обесцененные в течение отчетного периода	(795)
Погашения	2,582
Списание активов	4,287
Прочие изменения	939
Оценочные резервы под убытки на 31 декабря 2018 года	(79,875)
Итого кредитно-обесцененные кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, на 31 декабря 2018 года	135,245

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Анализ по секторам:		
Розничный портфель	554,416	411,529
Торговля	469,010	509,369
Химия и нефтехимия	362,238	365,520
Инвестиции в недвижимость	317,761	204,911
Финансовые и страховые услуги	244,623	190,927
Нефтяная промышленность	182,492	127,413
Транспортировка газа	165,666	129,167
Транспорт	148,597	105,082
Пищевая промышленность	119,937	106,222
Металлургия	112,600	141,891
Прочая промышленность	105,857	95,483
Легкая промышленность	86,722	100,887
Машиностроение	67,083	102,886
Сельское хозяйство	64,526	19,572
Строительство	54,679	62,658
Лесная промышленность	23,915	17,595
Энергетика	21,584	43,051
Медиа бизнес	1,729	1,733
Прочие	67,018	61,007
	<u>3,170,453</u>	<u>2,796,903</u>
За минусом оценочных резервов под убытки*	<u>(100,799)</u>	<u>(115,247)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>3,069,654</u>	<u>2,681,656</u>

* Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года представляют собой сумму резерва под обесценение и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Все кредиты были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Беларусь, что представляет собой существенную географическую концентрацию, характерную для банковской системы Республики Беларусь в целом.

Розничный портфель представлен следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Автокредитование	216,313	97,504
Платежные карты	185,410	164,476
Потребительские кредиты Delay	78,750	63,886
Кредитование недвижимости	67,991	79,085
Потребительские кредиты	5,820	6,242
Прочие	132	336
	<u>554,416</u>	<u>411,529</u>
За минусом оценочных резервов под убытки*	<u>(8,062)</u>	<u>(16,714)</u>
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	<u>546,354</u>	<u>394,815</u>

* Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года представляют собой сумму резерва под обесценение и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Потребительские кредиты Delay представляют собой программу приобретения потребительских товаров физическими лицами в сети магазинов, участвующих в данной программе.

По состоянию на 31 декабря 2018 года информация о кредитах, предоставленных клиентам, представлена в разрезе сроков просроченной задолженности в отношении расчета ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 в таблице ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	31 декабря 2018 года
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Непросроченные	1,989,169	409,172	167,737	2,566,078
Просроченные:	710	1,866	47,383	49,959
до 30 дней	710	1,365	221	2,296
от 31 до 60 дней	-	329	11,427	11,756
от 61 до 90 дней	-	172	12	184
от 91 до 180 дней	-	-	2,197	2,197
свыше 180 дней	-	-	33,526	33,526
Оценочные резервы под убытки	(9,344)	(3,518)	(79,875)	(92,737)
Балансовая стоимость	1,980,535	407,520	135,245	2,523,300
Кредиты, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Непросроченные	534,344	-	-	534,344
Просроченные:	10,145	4,415	5,512	20,072
до 30 дней	10,145	-	-	10,145
от 31 до 60 дней	-	2,853	-	2,853
от 61 до 90 дней	-	1,562	-	1,562
от 91 до 180 дней	-	-	2,828	2,828
свыше 180 дней	-	-	2,684	2,684
Оценочные резервы под убытки	(3,383)	(1,821)	(2,858)	(8,062)
Балансовая стоимость	541,106	2,594	2,654	546,354
Кредиты, предоставленные клиентам	2,521,641	410,114	137,899	3,069,654

Анализ кредитного качества кредитов, предоставленных розничным клиентам, в разрезе продуктов и сроков просроченной задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

Кредиты физическим лицам, оцениваемые на групповой основе	Кредиты на недвижимость						31 декабря 2018 Итого
	Платежные карты	Автокредитование	Кредиты на недвижимость	Потребительские кредиты Delay	Потребительские кредиты	Прочие	
Непросроченные	170,873	214,792	66,183	76,776	5,588	132	534,344
Просроченные	14,537	1,521	1,808	1,974	232	-	20,072
до 30 дней	6,762	1,167	1,477	561	178	-	10,145
от 31 до 60 дней	1,929	323	331	239	31	-	2,853
от 61 до 90 дней	1,413	-	-	149	-	-	1,562
от 91 до 180 дней	2,211	31	-	586	-	-	2,828
свыше 180 дней	2,222	-	-	439	23	-	2,684
Оценочные резервы под убытки	(6,067)	(121)	(80)	(1,775)	(18)	(1)	(8,062)
Кредиты физическим лицам за минусом оценочных резервов под убытки	179,343	216,192	67,911	76,975	5,802	131	546,354

Анализ кредитного качества кредитов, предоставленных розничным клиентам, в разрезе продуктов и сроков просроченной задолженности в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Кредиты физическим лицам, оцениваемые на групповой основе	Платежные карты	Автокредитование	Кредиты на недвижимость	Потребительские кредиты Delay	Потребительские кредиты	Прочие	31 декабря 2017 Итого
Непросроченные	152,289	96,807	78,220	62,497	6,128	336	396,277
Просроченные	12,187	697	865	1,389	114	-	15,252
до 30 дней	6,035	523	464	604	38	-	7,664
от 31 до 60 дней	1,745	106	137	286	20	-	2,294
от 61 до 90 дней	1,158	21	16	179	22	-	1,396
от 91 до 180 дней	1,902	26	158	268	8	-	2,362
свыше 180 дней	1,347	21	90	52	26	-	1,536
Резерв под обесценение*	(10,617)	(1,270)	(1,308)	(3,339)	(178)	(2)	(16,714)
Кредиты физическим лицам после вычета резерва под обесценение	153,859	96,234	77,777	60,547	6,064	334	394,815

* Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года представляют собой сумму резерва под обесценение и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Анализ кредитного качества кредитов, предоставленных клиентам, в разрезе классов кредитов и метода оценки обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

На 31 декабря 2017 года	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение*	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты физическим лицам, оцениваемые на групповой основе				
Непросроченные	396,277	13,373	382,904	3.37
Просроченные:	15,252	3,341	11,911	21.91
до 30 дней	7,664	356	7,308	4.65
от 31 до 60 дней	2,294	322	1,972	14.04
от 61 до 90 дней	1,396	251	1,145	17.98
от 91 до 180 дней	2,362	1,080	1,282	45.72
свыше 180 дней	1,536	1,332	204	86.72
Итого кредиты, оцениваемые на групповой основе	411,529	16,714	394,815	4.06
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые на групповой основе				
Непросроченные	1,338,529	28,034	1,310,495	2.09
Просроченные:	19,598	389	19,209	1.98
до 30 дней	5,959	89	5,870	1.49
от 31 до 60 дней	1,554	39	1,515	2.51
от 61 до 90 дней	1,092	18	1,074	1.65
от 91 до 180 дней	1,833	61	1,772	3.33
свыше 180 дней	9,160	182	8,978	1.99
Итого кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые на групповой основе	1,358,127	28,423	1,329,704	2.09

На 31 декабря 2017 года	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение*	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, по которым процент резервирования выше группового				
Непросроченные	1,007,080	59,610	947,470	5.92
Просроченные:	20,167	10,500	9,667	52.07
до 30 дней	12	12	-	100.00
от 31 до 60 дней	2,228	1,114	1,114	50.00
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	181	181	-	100.00
свыше 180 дней	17,746	9,193	8,553	51.80
Итого кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, по которым процент резервирования выше группового	1,027,247	70,110	957,137	6.83
	2,796,903	115,247	2,681,656	4.12

Сумма непросроченной кредитной задолженности корпоративных клиентов, обесцененной на индивидуальной основе, по которой были идентифицированы объективные признаки обесценения, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 111,570 тыс. руб., сформированный резерв 29,665 тыс. руб.

В таблице далее представлена информация о кредитах в разрезе видов обеспечения, данные основываются на балансовой стоимости кредитов, но не на справедливой стоимости залога:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1,420,104	1,148,750
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	536,780	509,658
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	235,703	249,094
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	146,294	235,494
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	67,396	40,558
Кредиты, обеспечение по которым представлено страхованием кредитного риска	64,076	101,436
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	55,402	18,291
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	3,271	103,007
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств и гарантийным депозитом	309	6,183
Кредиты без обеспечения и кредиты, обеспеченные прочими и смешанными видами обеспечения	641,118	384,432
	3,170,453	2,796,903
За минусом оценочных резервов под убытки*	(100,799)	(115,247)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	3,069,654	2,681,656

* Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года представляют собой сумму резерва под обесценение и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Ранее приведенная таблица исключает стоимость избыточного обеспечения. С 1 января 2018 года Банк изменил подходы к оценке принятого обеспечения. В отношении кредитов, по которым выявлены признаки обесценения, Банк обычно пересматривает

оценочную стоимость обеспечения, так как она используется в качестве входящих данных при расчете ожидаемых кредитных убытков в рамках процесса по управлению кредитным риском.

При оценке обесценения по кредитам индивидуально значимым клиентам, Банк определяет оценочную стоимость обеспечения на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость заложенного имущества по индивидуально обесцененным кредитам представлена следующим образом:

Вид залога	31 декабря 2017 года	
	Справедливая стоимость залога	Амортизированная сумма кредита
Недвижимость	536,725	463,582
Товары в обороте	156,730	146,819
Права на дебиторскую задолженность	203,603	182,576
Транспортные средства	78,036	64,860
Технологическое оборудование	145,301	114,700
Страхование кредитного риска	34,758	27,458
Залог прав на получение имущества	24,328	19,849
Прочие виды залога	8,814	7,403
	1,188,295	1,027,247

Кредиты на недвижимость обеспечены залогом недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. По кредитам на недвижимость и кредитам на покупку автомобилей справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2018 года стоимость активов, изъятых в результате взыскания, и учитываемых в составе основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составила 2,648 тыс. руб. и 30,588 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года стоимость активов, изъятых в результате взыскания, и учитываемых в составе основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составила 474 тыс. руб. и 37,042 тыс. руб., соответственно.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее одного года	11,299	8,866
От одного до пяти лет	18,696	27,074
Свыше 5 лет	932	1,826
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом неполученного финансового дохода	30,927 (6,726)	37,766 (6,038)
Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва	24,201	31,728
За минусом оценочного резерва под убытки*	(722)	(1,834)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	23,479	29,894
Менее одного года	7,352	7,204
От одного до пяти лет	16,069	23,034
Свыше 5 лет	780	1,490
Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва	24,201	31,728
За минусом оценочного резерва под убытки*	(722)	(1,834)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	23,479	29,894

* Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года представляют собой сумму резерва под обесценение и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

20. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Инвестиционные ценные бумаги, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2018 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2017 года*
Государственные долгосрочные облигации, в иностранной валюте	4.95%-7.50%	248,958	5.00%-7.00%	116,603
<i>в том числе</i>				
<i>заложенные по соглашениям РЕПО</i>	5.0%-5.5%	18,251	-	-
Краткосрочные облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь, в иностранной валюте	3.00%-4.25%	86,708	2.75%-6.30%	414,136
<i>в том числе</i>				
<i>заложенные по соглашениям РЕПО</i>	3.00%	586	5.35%	11,158
Облигации, выпущенные белорусскими банками в белорусских рублях	10.00%	13,072	11.00%	13,030
<i>в том числе</i>				
<i>заложенные по соглашениям РЕПО</i>	10.00%	5,164	11.00%	13,030
Облигации, выпущенные местными органами управления, в белорусских рублях	10.00%	1,819	11.00%	1,831
Еврооблигации Республики Беларусь	-	-	6.88%	17,390
Облигации, выпущенные иностранными эмитентами	-	-	4.77%-5.00%	45,520
Прочие некотируемые долевыми инструментами		703		611
Итого инвестиционные ценные бумаги		351,260		609,121

*Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года по инвестиционным ценным бумагам отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

По состоянию на 31 декабря 2018 года инвестиционные ценные бумаги справедливой стоимостью 24,001 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения средств, привлеченных по операциям РЕПО на сумму 23,847 тыс. руб. со сроком погашения до года (Примечание 24). Справедливая стоимость данных ценных бумаг равна их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиционные ценные бумаги справедливой стоимостью 24,188 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения средств, привлеченных по операциям РЕПО с банками (Примечание 24) и клиентами (Примечание 25) на сумму 12,518 тыс. руб. и 10,009 тыс. руб., соответственно, со сроком погашения до шести месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2018 года по инвестиционным ценным бумагам был создан оценочный резерв под убытки, отраженный в прочем совокупном доходе, равный 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на сумму 6,682 тыс. руб.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	31 декабря 2018 года
С международным рейтингом В	350,557	350,557
Без рейтинга	703	703
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	351,260	351,260
Оценочные резервы под убытки	(6,682)	(6,682)
Балансовая стоимость - справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	351,260	351,260

* Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, в то время как оценочный резерв под убытки признается в составе прочего совокупного дохода.

21. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, включено имущество (недвижимое имущество, автотранспорт, оборудование), переданное Банку в погашение задолженности по кредитам либо полученное Банком путем обращения взыскания на предмет лизинга на сумму 30,588 тыс. руб. и 37,042 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года руководство Банка имеет намерение реализовать имущество, классифицированное в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи. Банк планирует завершить сделки по реализации этих активов в течение ближайших 12 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банком переданы в доверительное управление здания и сооружения стоимостью 28,188 тыс. руб.

22. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование	Транспортные средства	Корпоративная коллекция предметов искусства	Вложения в основные средства и нематериальные активы	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость, пересчитанная на эффект гиперинфляции							
На 1 января 2017 года	71,185	55,859	3,620	14,370	11,783	32,489	189,306
Поступления	-	-	-	-	24,588	-	24,588
Переводы между категориями	11,400	4,026	419	67	(26,108)	10,196	-
Выбытия	(1,049)	(1,016)	(57)	-	-	(107)	(2,229)
На 31 декабря 2017 года	81,536	58,869	3,982	14,437	10,263	42,578	211,665
Поступления	-	-	-	-	22,711	-	22,711
Переводы между категориями	8,581	7,252	149	2,018	(26,705)	8,705	-
Выбытия	(39)	(782)	(149)	-	-	(131)	(1,101)
На 31 декабря 2018 года	90,078	65,339	3,982	16,455	6,269	51,152	233,275
Накопленная амортизация, пересчитанная на эффект гиперинфляции							
На 1 января 2017 года	5,026	22,355	1,569	-	-	14,095	43,045
Начисления за год	1,150	6,862	504	-	-	7,976	16,492
Списано при выбытии	(337)	(967)	(57)	-	-	(107)	(1,468)
На 31 декабря 2017 года	5,839	28,250	2,016	-	-	21,964	58,069
Начисления за год	1,184	7,225	508	-	-	7,974	16,891
Переводы между категориями	(755)	755	-	-	-	-	-
Списано при выбытии	(5)	(704)	(149)	-	-	(130)	(988)
На 31 декабря 2018 года	6,263	35,526	2,375	-	-	29,808	73,972
Остаточная стоимость							
31 декабря 2017 года	<u>75,697</u>	<u>30,619</u>	<u>1,966</u>	<u>14,437</u>	<u>10,263</u>	<u>20,614</u>	<u>153,596</u>
31 декабря 2018 года	<u>83,815</u>	<u>29,813</u>	<u>1,607</u>	<u>16,455</u>	<u>6,269</u>	<u>21,344</u>	<u>159,303</u>

23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты по банковским платежным картам	7,655	5,189
Начисленные комиссионные доходы и неустойки	6,873	6,426
Дебиторская задолженность по реализованным внеоборотным активам для продажи	51	235
Средства, подлежащие возмещению вследствие прекращения договора совместной деятельности	-	1,107
Прочие дебиторы	5,358	5,076
За минусом оценочных резервов под убытки*	<u>(6,426)</u>	<u>(2,171)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>13,511</u>	<u>15,862</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата за приобретаемые основные средства и прочие активы	3,409	2,591
Предоплаченные расходы и прочие нефинансовые активы	2,188	4,749
Драгоценные металлы	597	634
Запасы	526	434
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налогов на прибыль	14	4,565
Итого прочие активы	<u>20,245</u>	<u>28,835</u>

* Сравнительные данные на 31 декабря 2017 представляют собой сумму резерва под обесценение и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Информация о движении оценочных резервов под убытки по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 2017 года, представлена в Примечании 7.

Анализ кредитного качества прочих финансовых активов в разрезе сроков просроченной задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

Прочие финансовые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными		31 декабря 2018 года
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
Просроченные			
до 30 дней	1,959	-	1,959
от 31 до 60 дней	421	-	421
от 61 до 90 дней	136	-	136
свыше 90 дней	-	6,365	6,365
Без срока	11,056	-	11,056
За минусом оценочных резервов под убытки	<u>(335)</u>	<u>(6,091)</u>	<u>(6,426)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>13,237</u>	<u>274</u>	<u>13,511</u>

24. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты банков и небанковских финансовых организаций	517,536	456,058
Синдицированный кредит	287,975	-
Кредиты, полученные от международных финансовых организаций	38,385	69,776
Корреспондентские счета и счета до востребования других банков	26,474	14,767
Кредиты, полученные по соглашениям РЕПО	23,847	12,518
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	894,217	553,119

Во втором квартале 2018 года Банк привлек синдицированный кредит на сумму 117,500,000 евро от пула кредиторов, состоящего из девяти банков и одного международного финансового института. Синдицированный кредит состоит из двух траншей, предоставленных на срок 1,5 года и 2 года соответственно, с возможностью пролонгации на аналогичный срок.

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты по соглашениям РЕПО представлены краткосрочными кредитами, полученными от четырех белорусских банков со сроками погашения до года, которые обеспечены долговыми бумагами в белорусских рублях справедливой стоимостью 5,164 тыс. руб. и в валюте со справедливой стоимостью 18,837 тыс. руб. (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты по соглашениям РЕПО представлены краткосрочными кредитами, полученными от двух белорусских банков со сроками погашения до пяти месяцев, которые обеспечены долговыми бумагами в белорусских рублях со справедливой стоимостью 13,030 тыс. руб. (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены кредиты на сумму 413,437 тыс. руб., полученные от трех банков, обязательства перед каждым из которых превышали 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (46% от общей суммы).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены кредиты на сумму 386,453 тыс. руб., полученные от четырех банков, обязательства перед каждым из которых превышали 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (70% от общей суммы).

25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты	2,144,199	1,716,063
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	582,525	1,073,115
Средства, полученные от клиентов по операциям РЕПО	-	10,009
Итого средства клиентов	2,726,724	2,799,187

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком было заключено соглашение РЕПО с клиентом сроком погашения до трех месяцев, которое обеспечено облигациями, номинированными в иностранной валюте, со справедливой стоимостью 11,158 тыс. руб. (Примечание 20).

Ниже представлены средства клиентов Банка по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

Анализ по секторам:	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Физические лица	1,293,917	1,066,642
Транспортировка газа	603,898	1,003,668
Машиностроение	160,162	137,831
Торговля	145,516	114,851
Строительство	89,506	62,617
Прочая промышленность	75,368	39,041
Инвестиции в недвижимость	57,764	29,461
Транспорт	56,081	43,277
Сельское хозяйство	25,287	12,379
Химия и нефтехимия	24,446	20,038
Финансовые и страховые компании	23,598	88,713
Пищевая промышленность	15,999	18,013
Лесная промышленность	11,798	7,444
Связь	9,905	2,119
Нефтяная промышленность	9,772	54,992
Легкая промышленность	5,686	24,257
Медиа бизнес	4,274	5,664
Металлургия	2,283	2,825
Энергетика	1,346	2,914
Прочие	110,118	62,441
Итого средства клиентов	<u>2,726,724</u>	<u>2,799,187</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства клиентов на сумму 593,080 тыс. руб. (22% от общей суммы) составляют остатки на счетах одного клиента, что представляет значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства клиентов на сумму 1,033,691 тыс. руб. (37% от общей суммы) составляют остатки на счетах трех клиентов, что представляет значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года средства на счетах клиентов на сумму 7,053 тыс. руб. и 23,184 тыс. руб., соответственно, удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам, гарантиям и кредитам, предоставленным Банком.

26. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ЭМИТИРОВАННЫЕ БАНКОМ

Долговые ценные бумаги, эмитированные банком представлены облигациями, держателями которых являются физические и юридические лица.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации, эмитированные банком, держателями которых являются физические лица	50,229	56,946
Облигации, эмитированные банком, держателями которых являются юридические лица	-	20,611
Итого долговые ценные бумаги, эмитированные банком	<u>50,229</u>	<u>77,557</u>

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим банковским операциям и начисленные расходы	9,742	3,823
Оценочные резервы под убытки по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам*	2,171	649
Расчеты по приобретаемым основным средствам и прочим активам	<u>1,757</u>	<u>454</u>
Итого прочие финансовые обязательства	<u>13,670</u>	<u>4,926</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства по оплате труда работникам	4,163	3,689
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	2,060	602
Задолженность по взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	1,712	1,527
Прочие нефинансовые обязательства	<u>231</u>	<u>181</u>
Итого прочие обязательства	<u>21,836</u>	<u>10,925</u>

* Сравнительные данные на 31 декабря 2017 представляют собой сумму резерва под обесценение и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Движение оценочных резервов под убытки по гарантиям и прочим условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017, представлено в Примечании 7.

28. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Субординированный кредит от «Газпромбанк» (Акционерное общество)	Российские рубли	январь 2022 года	5.95%	81,289	181,665
Субординированный займ от ПАО «Газпром»	Российские рубли	январь 2022 года	8.25%	<u>77,157</u>	<u>169,934</u>
Итого субординированные займы				<u>158,446</u>	<u>351,599</u>

Субординированные займы были привлечены в январе 2015 года. Выплаты по данной задолженности являются субординированными по отношению к погашению Банком прочих обязательств перед всеми другими кредиторами.

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.

29. СВЕРКА ИЗМЕНЕНИЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	Кредиты, полученные от международных финансовых организаций	Долговые ценные бумаги, эмитирован- ные банком	Суборди- нирован- ные займы	Синдициро- ванный кредит
Остаток на 31 декабря 2017 года	69,776	77,557	351,599	-
Денежный поток				
Поступление	-	488,436	-	275,573
Погашение	(34,393)	(524,381)	-	
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(34,393)	(35,945)	-	275,573
Неденежные изменения				
Влияние изменения обменных курсов иностраннных валют	3,176	4,703	(26,937)	15,097
Пополнение уставного капитала	-	-	(158,804)	-
Прочие изменения				
Проценты уплаченные	(1,658)	(3,262)	(29,458)	(3,773)
Проценты начисленные	1,484	7,176	22,046	1,078
Остаток на 31 декабря 2018 года	38,385	50,229	158,446	287,975

Информация о суммах кредитов, полученных от международных финансовых организаций, а также суммах синдицированного кредита приведена в Примечании 24. Информация о суммах долговых ценных бумаг, эмитированных Банком, приведена в Примечании 26, о суммах субординированных займов – в Примечании 28.

30. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, ПАО «Газпром» и «Газпромбанк» (Акционерное общество) конвертировали в равных долях 50% предоставленных субординированных займов в сумме 158,804 тыс. руб. в уставный капитал Банка, в результате уставный капитал составил 535,944 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2018 года 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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года в соответствии с решением общего собрания акционеров Банк провел консолидацию акций с коэффициентом обмена 0.01. По состоянию на 31 декабря 2017 года 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 руб. каждая.

Эффект гиперинфляции, накопленный до 31 декабря 2014 года, составляет 187,783 тыс.руб.

Все простые акции относятся к одному классу и имеют один голос. Привилегированные акции не имеют голоса. Привилегированные акции дают право на получение ежегодных дивидендов, размер которых определяется ежегодным собранием акционеров, но не может составлять менее 1% от номинальной стоимости акций. Решение о выплате дивидендов принимается общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров. Банк не несет

обязательств по выкупу у акционеров привилегированных акций Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, а также случаев добровольного принятия на себя такого обязательства.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк объявил дивиденды за 2017 год по простым и привилегированным акциям в размере 60,498 тыс. руб. Сумма объявленных и выплаченных дивидендов на одну простую и привилегированную акцию составляет 0.00319 руб.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк объявил дивиденды за 2016 год по простым и привилегированным акциям в размере 54,278 тыс. руб. Сумма объявленных и выплаченных дивидендов на одну простую и привилегированную акцию составляет 0.002866 руб.

31. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Показатели прибыли и средневзвешенного количества обыкновенных акций, использованные для расчета базовой прибыли на акцию, приведены ниже.

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года
Прибыль, использованная для расчета прибыли на акцию	103,909	84,744
Средневзвешенное количество акций для целей определения прибыли на акцию	<u>20,255,149,389</u>	<u>18,931,778,800</u>
Прибыль на акцию (руб.)	<u>0.0051</u>	<u>0.0045</u>

32. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в бухгалтерском балансе.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов, в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года номинальные суммы или суммы согласно договорам условных обязательств и обязательств по кредитам составляли:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам:		
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, расторгаемые	571,604	487,528
Выпущенные гарантии (включая финансовые) и аналогичные обязательства	113,379	94,054
Аккредитивы непокрытые	12,218	29,586
Аккредитивы покрытые	28	10,853
Аккредитивы непокрытые, аппликантом по которым является Банк	<u>-</u>	<u>3,438</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>697,229</u>	<u>625,459</u>

Оценочные резервы по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств (Примечание 27).

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По мнению руководства, в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков, по этой причине резервы в финансовой отчетности не создавались.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Республики Беларусь все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Законодательство – Некоторые положения белорусского хозяйственного, в частности, налогового законодательства могут иметь различные толкования и применяться непоследовательно. Кроме того, поскольку интерпретация законодательства руководством может отличаться от возможных официальных интерпретаций, а соблюдение законодательства может быть оспорено контролирующими органами, это может приводить к начислению дополнительных налогов, штрафов, а также другим превентивным мерам. Руководство Банка полагает, что Банк произвел все необходимые налоговые и прочие платежи или начисления, соответственно, какие-либо дополнительные резервы в финансовой отчетности не создавались. Контролирующие органы могут проверять предыдущие налоговые периоды.

Доверительное управление – В процессе осуществления своей обычной деятельности Банк заключает соглашения с клиентами (физическими и юридическими лицами) по управлению их активами: 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 31 декабря 2018 года сумма остатков на счетах по учету доверительного управления составила 8 тыс. руб., сумма полученных доходов за 2018 год составила 3,791 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма остатков на счетах по учету доверительного управления составила 1 тыс. руб., сумма полученных доходов за 2017 год составила 0,1 тыс. руб.

Активы и обязательства, связанные с деятельностью по доверительному управлению, не отражены в финансовой отчетности Банка.

Операционная среда – Основная деятельность Банка осуществляется на территории Республики Беларусь. В 2018 году белорусская экономика характеризовалась устойчивым развитием. По результатам 2018 года прирост ВВП составил 3.0%. Основным драйвером роста стало промышленное производство, увеличение которого составило 5.7%.

Также в 2018 году наблюдалось некоторое ускорение темпов инфляции. По результатам 2018 года базовый индекс потребительских цен составил 5.6% (4.6% за 2017 год) при целевом значении – 6%. Курс доллара США к белорусскому рублю за 2018 год возрос на 9.5% по причине ослабления валют основных стран-торговых партнеров. Вместе с тем, принимаемые Национальным банком Республики Беларусь меры в области монетарной политики способствовали поддержанию макроэкономической устойчивости и сохранению стабильности в денежно-кредитной сфере.

Ввиду высокого уровня интеграции состояние белорусской экономики подвержено значительному влиянию со стороны Российской Федерации. В 2018 году российская экономика демонстрировала в целом позитивную динамику, что обусловлено увеличением цен на энергоресурсы, ростом промышленного производства и улучшением ситуации в транспортной отрасли и торговле. В целом макроэкономическая ситуация в России оставалась неоднозначной, что вызвано волатильностью на сырьевых рынках, неопределенностью на внешнеполитической арене и вероятностью введения новых санкций.

Действующие санкции в отношении субъектов Российской Федерации зачастую затрагивают интересы и белорусских предпринимателей ввиду тесной интеграции экономик. В то же время текущая формулировка секторальных санкций Европейского Союза и США не дает правовых

оснований применения к ОАО «Белгазпромбанк» секторальных санкций, введенных в отношении основных акционеров Банка: ПАО «Газпром» и Банк ГПБ (АО) (Примечание 1).

В ходе своей деятельности Банк осуществляет ряд операций с резидентами Российской Федерации, а также с резидентами Республики Беларусь, испытывающими влияние на свою финансово-хозяйственную деятельность со стороны субъектов Российской Федерации. Однако Банк проводит взвешенную политику, которая направлена на поддержание финансовой устойчивости и обеспечение запаса прочности, достаточного для абсорбирования возможных рисков.

В 2018 году международными рейтинговыми агентствами суверенные рейтинги Республики Беларусь были повышены: Fitch Ratings с «В-» до «В» и Moody's с «Caa1» до «В3». Также повышена позиция Республики Беларусь в классификации ОЭСР по страновым рискам (республика переведена из 7 в 6-ю группу риска). В результате повышения суверенного рейтинга Fitch Ratings рейтинг Банка был повышен с «В-» до «В». Кроме того, Банк стал единственным среди белорусских банков, кому Fitch Ratings повысило рейтинг устойчивости с «b-» до уровня «b».

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

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

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

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

Отчет о прибылях и убытках	За год, закончившихся 31 декабря 2018 года				
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	163	7,788	106	8,057	301,953
Прочие процентные доходы	-	3,912	-	3,912	10,246
Процентные расходы	(32,000)	(19,650)	(867)	(52,517)	(131,594)
Восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	-	-	1	1	33,899
Чистая прибыль / (убыток) по торговым операциям	24,410	(4,534)	-	19,876	(21,822)
Доходы по услугам и комиссии	-	1,920	7	1,927	62,403
Расходы по услугам и комиссии	(2,239)	(226)	-	(2,465)	(15,326)
Операционные расходы	-	(17)	(17,415)	(17,432)	(151,894)
заработная плата и прочие расходы на содержание персонала	-	-	(16,668)		
отчисления на социальное обеспечение и страхование	-	-	(747)		

Отчет о прибылях и убытках	За год, закончившихся 31 декабря 2017 года				Всего по статье финансовой отчетности
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	45	4,681	126	4,852	294,779
Процентные расходы	(38,372)	(20,401)	(567)	(59,340)	(134,949)
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	-	-	5	5	(13,627)
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибылях и убытках	-	4,144	-	4,144	4,701
Чистый убыток по торговым операциям	(10,714)	(125)	(65)	(10,904)	(42,859)
Доходы по услугам и комиссии	-	2,071	5	2,076	47,895
Расходы по услугам и комиссии	(179)	(142)	-	(321)	(9,121)
Прочие доходы	-	116	-	116	4,732
Операционные расходы	-	(967)	(13,482)	(14,449)	(139,082)
<i>заработная плата и прочие расходы на содержание персонала</i>	-	-	(12,853)		
<i>отчисления на социальное обеспечение и страхование</i>	-	-	(629)		

В течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, вознаграждения ключевого управленческого персонала были представлены краткосрочными видами вознаграждений.

В бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Бухгалтерский баланс	31 декабря 2018 года			Всего	Всего по статье финансовой отчетности
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал		
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	14,237	43,151	-	57,388	593,310
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	130,289	-	130,289	233,686
Производные финансовые инструменты, активы	371	-	177	548	4,523
Кредиты, предоставленные клиентам <i>в том числе оценочные резервы под убытки</i>	-	10	670	680	3,069,654
Прочие активы	408	525	2	935	20,245
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Производные финансовые инструменты, обязательства	-	-	29	29	1,709
Средства банков и иных финансовых учреждений	240,050	340,512	-	580,562	894,217
Средства клиентов	50	744,381	31,248	775,679	2,726,724
<i>Срочные депозиты</i>	-	728,295	30,454	758,749	2,144,199
<i>Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования</i>	50	16,086	794	16,930	582,525
Прочие обязательства	4,386	3	1,292	5,681	21,836
Субординированные займы	158,446	-	-	158,446	158,446
Условные финансовые обязательства	-	1,508	513	2,021	697,229

Бухгалтерский баланс	31 декабря 2017 года			Всего	Всего по статье финансовой отчетности
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал		
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	16,727	208,936	-	225,663	635,327
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	18,864	-	18,864	70,748
Производные финансовые инструменты, активы	64	-	2	66	146
Кредиты, предоставленные клиентам	-	1	574	575	2,681,656
<i>в том числе оценочные резервы под убытки*</i>	-	-	(18)	(18)	(115,247)
Инвестиционные ценные бумаги	-	45,520	-	45,520	609,121
Прочие активы	-	91	-	91	28,835
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Производные финансовые инструменты, обязательства	73	-	58	131	962
Средства банков и иных финансовых учреждений	199,933	61,401	-	261,334	553,119
Средства клиентов	-	1,088,762	26,737	1,115,499	2,799,187
<i>Срочные депозиты</i>	-	425,106	26,232	451,338	1,716,063
<i>Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования</i>	-	663,656	505	664,161	1,073,115
Прочие обязательства	189	-	347	536	10,925
Субординированные займы	351,599	-	-	351,599	351,599
Условные финансовые обязательства	-	1,441	453	1,894	625,459

* Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года представляют собой сумму резерва под обесценение и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

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

Дополнительная информация об условиях проведения операций со связанными сторонами представлена в следующих примечаниях: с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, – в Примечании 16, с инвестиционными ценными бумагами – в Примечании 20, с субординированными займами – в Примечании 28.

34. АНАЛИЗ ПО 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 активам и пассивам.

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

Активы и пассивы 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.

Информация о прибылях и убытках, активах и пассивах по операционным сегментам за 2018 год представлена ниже:

	31 декабря 2018 года	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно-банковский бизнес	Нераспределенные суммы
ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ:					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки*	342,322	199,688	106,719	35,915	-
Прочие процентные доходы*	10,246	592	-	9,654	-
Процентные расходы*	(171,963)	(80,220)	(48,229)	(43,514)	-
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам *	180,605	120,060	58,490	2,055	-
Восстановление/ (Формирование) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	33,899	39,175	(4,437)	(1,520)	681
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	214,504	159,235	54,053	535	681
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибылях и убытках	3,122	-	-	3,122	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	50,624	12,191	17,547	20,886	-
Доходы по услугам и комиссии	62,403	19,702	42,628	73	-
Расходы по услугам и комиссии	(15,326)	(976)	(13,433)	(913)	(4)
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(9,720)	(1,804)	(7,916)	-	-
Чистый убыток по торговым операциям	(21,822)	(7,990)	(7,370)	(6,462)	-
Восстановление/(Формирование) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	1,258	1,884	(618)	(8)	-
Прочие доходы	5,228	30	2,940	1	2,257
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	75,767	23,037	33,778	16,699	2,253
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	290,271	182,272	87,831	17,234	2,934
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(151,894)	(73,569)	(61,860)	(15,703)	(762)
Прибыль до налогообложения	138,377	108,703	25,971	1,531	2,172
Расходы по налогу на прибыль	(34,468)	(25,509)	(7,503)	(1,229)	(227)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	103,909	83,194	18,468	302	1,945
Активы	4,542,438	2,524,915	556,753	1,174,981	285,789
Пассивы	4,542,438	1,430,196	1,353,707	894,435	864,100

* С учетом трансфертных процентных доходов и расходов

Информация о прибылях и убытках, активах и пассивах по операционным сегментам за 2017 год представлена ниже:

	31 декабря 2017 года	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ:					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки*	336,551	190,241	86,399	59,911	-
Прочие процентные доходы	4,280	748	-	3,532	-
Процентные расходы*	(176,721)	(89,661)	(39,806)	(47,254)	-
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам *	164,110	101,328	46,593	16,189	-
Восстановление/ (Формирование) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам **	(13,627)	27	(12,907)	(747)	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	150,483	101,355	33,686	15,442	-
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибылях и убытках	4,701	-	-	4,701	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	85,885	26,765	4,730	54,390	-
Доходы по услугам и комиссии	47,895	26,358	21,453	84	-
Расходы по услугам и комиссии	(9,121)	(461)	(7,168)	(1,476)	(16)
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(1,028)	(1,077)	49	-	-
Чистый убыток по торговым операциям	(42,859)	(201)	618	(43,276)	-
Восстановление/(Формирование) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам **	37	37	-	-	-
Прочие доходы	4,732	946	1,517	133	2,136
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	90,242	52,367	21,199	14,556	2,120
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	240,725	153,722	54,885	29,998	2,120
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(139,082)	(70,777)	(49,411)	(13,354)	(5,540)
Прибыль до налогообложения	101,643	82,945	5,474	16,644	(3,420)
Расходы по налогу на прибыль	(16,899)	(13,342)	(880)	(2,677)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	84,744	69,603	4,594	13,967	(3,420)
Активы	4,297,768	2,287,109	410,258	1,331,525	268,876
Пассивы	4,297,768	1,744,596	1,117,013	574,160	861,999

* С учетом трансфертных процентных доходов и расходов

** Сравнительные данные на 31 декабря 2017 года представляют собой сумму резерва под обесценение и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Для финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях

Справедливая стоимость срочных депозитов в банках, по мнению руководства, существенно не отличается от балансовой стоимости, так как все депозиты размещены либо под плавающую процентную ставку, либо фиксированную процентную ставку, которая соответствует рыночной.

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки.

Справедливая стоимость кредитов с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.

По кредитам с фиксированными ставками существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по кредитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Средства банков и иных финансовых учреждений

Кредиты, полученные от банков и иных финансовых учреждений, имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки.

Справедливая стоимость привлеченных средств с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.

По большинству кредитов с фиксированной ставкой сроки погашения не превышают одного года. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по кредитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Средства клиентов

Депозиты клиентов имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки.

Справедливая стоимость депозитов с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.

По депозитам с фиксированными ставками существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по депозитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Долговые ценные бумаги, эмитированные банком

Долговые ценные бумаги, эмитированные Банком, под фиксированные ставки. В целом ставки по долговым финансовым инструментам соответствуют рыночным. По мнению руководства справедливая стоимость таких инструментов не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Субординированные займы

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

В следующей таблице раскрывается балансовая стоимость субординированных займов и их справедливая стоимость:

	Уровень иерархии справедливой стоимости	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Субординированные займы	Уровень 3	158,446	152,664	351,599	349,552

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года				
Производные финансовые инструменты (активы) (Примечание 17)	371	96	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются ставки по краткосрочным межбанковским размещениям, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами (активы) (Примечание 17)	4,152	50	Уровень 2	Нетто-результат между дисконтированными потоками денежных средств по требованиям по получению денежных средств/драгоценных металлов и обязательствам по поставке/уплате драгоценных металлов/денежных средств. В качестве стоимости требования/обязательства по драгоценным металлам принимается учетная цена соответствующего драгоценного металла, устанавливаемая Национальным банком Республики Беларусь. В качестве стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта.	Не применимо	Не применимо
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 16)	233,686	70,748	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года				
Инвестиционные ценные бумаги, за вычетом долевых инвестиций, обращающихся на внутреннем рынке (Примечание 20)	350,557	608,510	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. В качестве ставок используются ставки по финансовым инструментам с аналогичным уровнем риска, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты (обязательства) (Примечание 17)	-	94	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются ставки с суверенным уровнем риска по финансовым инструментам, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения. Нетто-результат между дисконтированными потоками денежных средств по требованиям по получению денежных средств/драгоценных металлов и обязательствам по поставке/уплате драгоценных металлов/денежных средств.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами (обязательства) (Примечание 17)	1,709	864	Уровень 2	В качестве стоимости требования/обязательства по драгоценным металлам принимается учетная цена соответствующего драгоценного металла, устанавливаемая Национальным банком Республики Беларусь. В качестве стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта.	Не применимо	Не применимо

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года				
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами (обязательства) (Примечание 17)	-	4	Уровень 2	<p>Нетто-результат между дисконтированными потоками денежных средств по требованиям по получению денежных средств/ценных бумаг и обязательства по поставке/уплате ценных бумаг/денежных средств.</p> <p>В качестве стоимости требования/обязательства по ценным бумагам принимаются дисконтированные потоки денежных средств. В качестве ставок используются ставки по финансовым инструментам с аналогичным уровнем риска, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.</p> <p>В качестве стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта.</p>	Не применимо	Не применимо

36. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением (Базель I):

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	535,944	377,140
Нераспределенная прибыль	134,889	104,676
Итого капитал первого уровня	670,833	481,816
Субординированный заем	96,720	240,908
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	7,980	8,857
Итого регулятивный капитал	775,533	731,581
Активы, взвешенные с учетом риска	4,699,523	4,412,823
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	14%	11%
Итого капитал	17%	17%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования нормативов соотношения капитала первого уровня (4%) и общей суммы капитала (8%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Банк управляет капиталом в целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, при этом ставит задачу по максимизации прибыли акционеров путем оптимизации соотношения обязательств и капитала Банка.

Руководство Банка анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе этого анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска). Руководство Банка оценивает объем капитала, необходимого для достижения стратегических целей Банка и позволяющего обеспечить в планируемой перспективе необходимый прирост активов, а также оптимальное соотношение доходности и достаточности капитала с учетом требований акционеров, партнеров Банка и органов банковского надзора и регулирования. Банк осуществляет анализ факторов риска, влияющих на изменение капитала и оптимизацию таких рисков путем проведения сбалансированной политики фондообразования.

Национальный банк Республики Беларусь устанавливает и контролирует выполнение следующих нормативных требований к уровню нормативного капитала Банка, рассчитываемых на основании финансовой информации, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь:

отношение величины основного капитала I уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска – 4.5 % (с учетом консервационного буфера – 6.375 %, с учетом консервационного и контрциклического* буферов – 6.375 %, с учетом консервационного, контрциклического буферов и буфера системной значимости – 7.125 %);

отношение величины капитала I уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска – 6 %;

отношение величины нормативного капитала Банка к величине активов, взвешенных с учетом риска – 10 % (с учетом консервационного буфера – 11.875 %).

* значение контрциклического буфера устанавливается Национальным банком Республики Беларусь в пределах от 0 до 2.5%; по состоянию на 31 декабря 2018 года и в течение отчетного года данное значение было установлено в размере 0 %.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

37. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с изменениями процентных ставок, валютных курсов, а также цен на фондовые активы. Банк также подвержен операционным рискам и иным нефинансовым рискам (рisku потери деловой репутации и стратегическому риску).

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров. 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 Банка, определяет максимальную подверженность влиянию рисков в виде аппетита к риску, определяемого как допустимый (безопасный) уровень рисков для обеспечения своей финансовой надежности и долгосрочного функционирования, исходя из стратегии, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также финансового положения. 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 и нормотворческий комитет в рамках предоставленных полномочий утверждают положения об управлении 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. Комитеты реализуют политику в области управления отдельными видами рисков, устанавливают определенные лимиты и ограничения в разрезе отдельных операций, финансовых инструментов или исполнителей, осуществляют контроль установленных уровней риска, принимают решения, направленные на снижение негативного воздействия рисков на деятельность Банка. Кредитные комитеты, комитет по управлению активами и пассивами, комитет по реструктуризации и работе с проблемной задолженностью принимают решения о проведении операций, подверженных рискам, в рамках полномочий, делегированных правлением.

Управление риск-менеджмента координирует процесс управления рисками, осуществляет разработку методик оценки уровня кредитных, рыночных, операционных рисков, риска ликвидности, риска потери деловой репутации и стратегического риска, регулярно осуществляет оценку и мониторинг указанных рисков, а также уровня совокупного риска Банка, проводит стресс-тестирование рисков, независимую экспертизу кредитных сделок в соответствии с установленными полномочиями и осуществляет подготовку риск-отчетности руководству Банка, акционерам, другим заинтересованным лицам. Управление риск-менеджмента является независимым от подразделений (должностных лиц), генерирующих основные риски Банка, что позволяет обеспечивать предоставление руководству целостной и неискаженной картины о риск-профиле Банка.

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

Структурные подразделения Банка (отдельные должностные лица) отвечают за идентификацию рисков по направлениям деятельности, разработку и внедрение мер по их минимизации и оперативному контролю рисков в соответствии со своей компетенцией.

В качестве одной из мер управления рисками Банк предоставляет своим сотрудникам доверенности, в которых определяются уровни полномочий, предоставляемых им без одобрения органов управления Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются на основе вероятностных количественных методов, позволяющих представить в виде денежного эквивалента предельный порог возможных убытков, который не будет превышен с заданной степенью вероятности. Банк также моделирует «стрессовые сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

В целях мониторинга и контроля рисков в Банке разработана система лимитов. 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 безусловно учитываются нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь. Основой установления лимитов является предельная величина аппетита к риску Банка в размере, не превышающем величину доступного капитала Банка.

Органы управления Банка принимают решения, направленные на оптимизацию уровня рисков, а также устанавливают лимиты, определяющие максимально допустимый риск по определенным видам деятельности. Они также устанавливают предельно допустимые уровни риска, при достижении которых деятельность, приводящая к риску, ограничивается, и предпринимаются шаги по минимизации и нейтрализации рисков. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты осуществления подразделениями Банка отдельных видов активных и пассивных операций, уровень процентных ставок по ним, лимиты активных операций с финансовыми институтами, лимиты по операциям с ценными бумагами, отраслевые лимиты принятия кредитного риска. 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.

Правление распределяет и утверждает лимит совокупного риска по различным видам банковской деятельности в соответствии со стратегическими приоритетами и с учетом представляемого подразделением риск-менеджмента анализа сложившихся тенденций в Банке и возможного их изменения в перспективе.

Дирекции в своей деятельности придерживаются принятых в Банке принципов управления рисками. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется на постоянной основе. Данный контроль осуществляется сотрудниками подразделений, которые совершают банковские операции в ходе повседневной деятельности, подразделениями внутреннего контроля и аудита в ходе проверок, управлением риск-менеджмента в процессе оценки и мониторинга рисков, подразделением отчетности при подготовке пруденциальной отчетности. Внешний контроль осуществляется ревизионной комиссией Банка.

Информация, полученная по всем видам деятельности, 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 Банка, комитетам Банка, осуществляющим деятельность по управлению отдельными видами рисков, а также руководителям структурных подразделений Банка. В отчетах содержится информация о достаточности доступного капитала, риск-профиле аппетита к риску Банка, величине совокупного риска и отдельных видов рисков, основных факторах, влияющих на величину рисков, о показателях рисков, изменениях в уровне риска. Ежеквартально Правление получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия управленческих решений. Кроме того, на ежемесячной основе осуществляется информирование Комитета по рискам Совета директоров и Правления о величине экономического и доступного капитала Банка и об уровне достаточности доступного капитала.

Выстроенная в Банке система риск-отчетности позволяет обеспечить всем пользователям доступ к актуальной информации, использование которой необходимо при принятии управленческих решений.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политики и процедуры Банка включают в себя нормы и ограничения, направленные на поддержание диверсифицированных портфелей, в том числе по видам активных операций, по отраслям экономики, по источникам ресурсов, по видам валют.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнят свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который он готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется по трем направлениям: по операциям с корпоративными клиентами, с розничными клиентами и с финансовыми институтами.

Регулирование уровня принимаемого на себя кредитного риска осуществляется с помощью следующих процедур:

- распределение обязанностей между уполномоченными органами управления при принятии решений;
- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска;
- регулярный анализ финансового положения заемщиков и их способности погашать кредитные обязательства;
- истребование обеспечения по кредитным операциям с целью ограничения влияния рисков;
- постоянный мониторинг уровня и состояния принимаемых рисков и подготовка соответствующей риск-отчетности в адрес Совета директоров, Комитета по рискам Совета директоров, Правления, акционеров Банка и прочих заинтересованных сторон;
- оценка и обеспечение достаточности нормативного капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления деятельности;
- постоянный внутренний контроль соблюдения нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны подразделений внутреннего контроля и аудита.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии и непокрытые аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий, однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в

отношении условных обязательств, что и в отношении кредитных инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

С целью ранней идентификации и контроля кредитных рисков в Банке внедрена процедура эскалации кредитных рисков.

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 управления риск-менеджмента при проведении независимой экспертизы по оценке рисков кредитных сделок. Оценка качества кредитного портфеля осуществляется на основании установленных показателей кредитного риска. Ежеквартально Банком проводится количественная оценка кредитного риска, базирующаяся на оценке вероятности наступления событий, приводящих к возникновению риска, и позволяющая осуществить оценку размера потенциальных потерь. Результаты оценок предоставляются Кредитным комитетам и Правлению и служат основанием для корректировки проводимой политики в области кредитования.

Банк оценивает размер резерва под убытки по кредитам, предоставленным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, текущего состояния и будущих ожиданий (2017 год: на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были).

При определении размера резерва под обесценение кредитов руководством были сделаны следующие допущения:

Применительно для 2018 года:

- годовой уровень понесенных фактических убытков, рассчитанный с использованием ставки исторических потерь без учета обеспечения, составляет 3.5% в среднем по портфелю корпоративных клиентов и 1.5% в среднем по портфелю физических лиц;
- снижение справедливой стоимости обеспечения в форме недвижимости в случае продажи составляет 20% - 50%.

Применительно для 2017 года:

- годовой уровень понесенных фактических убытков, рассчитанный с использованием ставки исторических потерь, оцененных на коллективной основе, составляет 2.1% в среднем по портфелю корпоративных клиентов и 4.1% в среднем по портфелю физических лиц;
- снижение справедливой стоимости основных типов обеспечения в случае продажи составляет по недвижимости, транспорту и оборудованию 20%-50%.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под убытки по кредитам, предоставленным клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под убытки кредитов по кредитам, предоставленным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 30,697 тыс. руб. ниже/выше (31 декабря 2017 года: 26,817 тыс. руб.).

Максимальный размер кредитного риска

Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов за вычетом ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования кредитов в рамках открытых кредитных линий, за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	514,040	572,007
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	233,686	70,748
Производные финансовые инструменты	4,523	146
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	75,186	76,942
Кредиты, предоставленные клиентам	3,069,654	2,681,656
Инвестиционные ценные бумаги (за исключением некотируемых долевых инвестиций)	350,557	608,510
Прочие финансовые активы	13,511	15,862
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	89,190	71,154
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	12,211	29,451
Итого	<u>4,362,558</u>	<u>4,126,476</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы классифицировались с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – «AAA».

Агентство Standard&Poor's повысило в 2017 году долгосрочный суверенный кредитный рейтинг Республики Беларусь по обязательствам в иностранной валюте до уровня «B» (ранее, с 2011 – «B-»), прогноз «стабильный».

В следующей таблице представлены финансовые активы Банка в разрезе кредитных рейтингов контрагентов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard&Poor's и Fitch (для органов государственного управления – по страновому рейтингу) по состоянию на 31 декабря 2017 года согласно МСФО (IAS) 39:

	AA	A	BBB	BB	Ниже BB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	1,577	1,399	57,310	212,976	270,817	27,928	572,007
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	18,864	-	51,884	-	70,748
Производные финансовые инструменты, активы	-	-	-	96	-	50	146
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	-	92	26,882	49,968	76,942
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	2,681,656	2,681,656
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением некотируемых долевых инвестиций)	-	-	45,520	-	561,159	1,831	608,510
Прочие финансовые активы	-	115	176	-	2,473	13,098	15,862
Итого финансовые активы	<u>1,577</u>	<u>1,514</u>	<u>121,870</u>	<u>213,164</u>	<u>913,215</u>	<u>2,774,531</u>	<u>4,025,871</u>

При оценке кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков Банк проводит оценку того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат и усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, которая выражается в снижении рейтинга, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки качества и, где это возможно, соответствующего исторического опыта Банк может сделать вывод о том, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикаторами значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

Банк признает значительное увеличение кредитного риска с использованием следующего перечня качественных характеристик:

- внутренний рейтинг должника с момента первоначального признания кредитной задолженности ухудшился на 2 и более ступени категорий внутреннего кредитного рейтинга;
- наличие ареста (приостановления операций) текущих счетов должника на отчетную дату;
- наличие на последнюю отчетную квартальную дату просроченной кредиторской задолженности в размере, превышающем выручку на соответствующую отчетную дату;
- наступление определенных договорами обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, не повлекших прекращения деятельности должника, но позволяющих усомниться в способности должника исполнять свои обязательства;
- применение санкций к банку-контрагенту со стороны контролирующих и регулирующих органов.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, или по активам в банках-контрагентах и эмитентов ценных бумаг свыше 7 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен должнику.

Обесценение финансовых инструментов

Перечень событий обесценения включает в себя следующие факторы:

- наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Банком по основным и/или процентным платежам, предусмотренным договором, сроком свыше 90 дней;
- несоблюдение банком-контрагентом требований к капиталу, в том числе достаточности капитала, ликвидности, установленных надзорным органом;
- наличие у банка-контрагента убытка на две или более квартальные даты подряд в размере, превышающем 25% капитала на последнюю квартальную дату;
- снижение внутреннего кредитного рейтинга должника до уровня «D»;
- осуществлена реструктуризация задолженности по финансовому активу, связанная с ухудшением финансового состояния должника;

- должник признан несостоятельным (банкротом);
- в суд подан иск о признании должника несостоятельным (банкротом) и судом вынесено определение о принятии иска к производству;
- уполномоченным органом Банка принято решение о досрочном взыскании задолженности должника;
- и прочие.

Определение понятия «дефолт»

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

- клиент признан несостоятельным (банкротом);
- в суд подан иск о признании Клиента несостоятельным (банкротом) и судом вынесено определение о принятии иска к производству;
- уполномоченным органом Банка принято решение о досрочном взыскании задолженности Клиента;
- клиент не выполняет свои обязательства по уплате основного долга и/или процентов перед Банком в течение срока более 90 календарных дней на дату расчета рейтинга и по активам в банках-контрагентах и эмитентов ценных бумаг свыше 15 календарных дней;
- уполномоченным органом Банка принято решение о вынужденной реструктуризации задолженности Клиента в связи со списанием существенной части долга либо с предоставлением отсрочки выплаты основного долга или процентов, в результате которых по мотивированному заключению ответственного подразделения, согласованному с управлением риск-менеджмента, ожидается уменьшение обязательств Клиента перед Банком по кредитной операции.

Модель ожидаемых кредитных убытков

Для целей формирования резерва по финансовым активам Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для отражения изменения кредитного качества финансового актива с даты первоначального признания с учетом обоснованной и приемлемой информации о прошлых событиях, факторов, специфичных для должника, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях.

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются следующим образом:

- на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому активу, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты); или
- на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания, а также в случае его обесценения.

В зависимости от степени изменения кредитного риска с даты первоначального признания Банк выделяет следующие стадии:

Стадия 1 – «беспроблемные активы» – включает активы, подверженные кредитному риску, и не имеющие признаков, указывающих на значительное увеличение кредитного риска, а также обесценение (ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в течение 12 месяцев);

Стадия 2 – «активы со значительным увеличением кредитного риска» – включает активы, подверженные кредитному риску, с признаками значительного увеличения кредитного риска и не имеющие признаков обесценения (ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в течение всего срока жизни финансового актива). В последующих отчетных периодах финансовый актив реклассифицируется в Стадию 1, в случае если нет признаков обесценения и нет существенного увеличения кредитного риска. В случае реклассификации снова признаются 12-месячные кредитные убытки;

Стадия 3 – «обесцененные активы» – включает активы, подверженные кредитному риску, с признаками обесценения (ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в течение всего срока жизни финансового актива).

В последующих отчетных периодах миграция финансовых активов из Стадии 3 в Стадию 2 или Стадию 1, связанная с восстановлением кредитного качества финансового актива, происходит с соблюдением определенных условий восстановления, при отсутствии на отчетную дату признаков обесценения, и наличии (для Стадии 2) или отсутствии (для Стадии 1) признаков, указывающих на значительное увеличение кредитного риска.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Расчет резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется исходя из следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

В рамках оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются следующие группы финансовых инструментов:

- кредиты (корпоративным клиентам и физическим лицам);
- средства в финансовых организациях;
- условные обязательства кредитного характера (финансовые гарантии, аккредитивы, неиспользованные остатки кредитных линий и пр.);
- дебиторская задолженность;
- требования к суверенным должникам и субсуверенным должникам.

Кредиты физическим лицам

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам физическим лицам рассчитываются на портфельной основе. Годовая вероятность дефолта кредитов физическим лицам определяется путем перемножения месячных матриц миграции, построенных за период не менее 12 месяцев, предшествующих отчетной дате. Для целей расчета многолетних профилей вероятности дефолта используются математические методы экстраполяции.

Для расчета величины убытка в случае дефолта по кредитам физическим лицам используется расчет показателя собираемости кредитов. Собираемость кредитов после дефолта рассчитывается путем сравнения величин основного долга по дефолтным кредитам с величиной основного долга на дату выхода в дефолт в течение периода не менее 3 лет и определения на основании этого величины потока по погашению кредита за год, который после дисконтирования с использованием эффективной процентной ставки на дату дефолта соотносится с величиной основного долга на дату дефолта. На основании полученных данных рассчитывается средний уровень денежного возмещения по дефолтным кредитам.

Сумма под риском дефолта представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта с учетом обязательств Банка по предоставлению денежных средств должникам на дату дефолта. Для овердрафтных кредитов Банк рассчитывает коэффициент кредитной конверсии на основании статистической информации о среднем проценте задолженности клиентов к лимиту овердрафта за период, равный не менее 3 лет. Далее данный коэффициент применяется к лимиту овердрафта в целях расчета суммы под риском дефолта.

Кредиты корпоративным клиентам

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по задолженности корпоративных клиентов путем групповой оценки на основе категорий качества кредитной задолженности.

Групповая оценка на основе категорий качества кредитной задолженности базируется на анализе качества обслуживания кредитной задолженности должников, а также кредитной

истории и другой информации о бизнесе должников, которая доступна без чрезмерных затрат и усилий, и предполагает:

- анализ дисциплины обслуживания кредитной задолженности;
- распределение по стадиям в зависимости от степени изменения кредитного риска;
- анализ имущества, указанного в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору (в качестве обеспечения не признается имущество, которое в соответствии с ожиданиями сотрудника ответственного подразделения труднореализуемо в случае выхода должника в дефолт);
- формирование профессионального суждения относительно возможности признания низкого кредитного риска по финансовому активу;
- формирование профессионального суждения относительно опровержимого допущения просрочки 30 дней;
- применение профессиональных суждений с перераспределением финансовых активов по стадиям;
- дисконтирование денежных потоков к отчетной дате с использованием ставки, которая равна эффективной процентной ставке по финансовому активу;
- расчет резерва в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков.

Годовая вероятность дефолта определяется на основании матриц миграции риск-классов должников с использованием исторической информации сроком не менее 1 года и предполагает:

- приведение (группировка) внутренних рейтингов к пяти риск-классам: А, В, С, Е, D;
- поквартальное построение матриц количества переходов по риск-классам в течение 1 года для расчета годовой вероятности дефолта;
- расчет годовой вероятности дефолта путем отношения (деления) фактического количества переходов по данному риск-классу к общей сумме количества по данному риск-классу.

Для целей расчета многолетних профилей вероятности дефолта используются математические методы экстраполяции.

Приведение (группировка) внутренних рейтингов к пяти риск-классам А, В, С, Е, D осуществляется Банком с использованием таблицы сопоставимости:

Риск-класс	Внутренний рейтинг должника
А	AAA, AA+, AA, AA-, A
В	A-, BBB+, BBB
С	BBB-, BB+, BB, BB-, B+, B
Е	B-, CCC, CC, C
D	D

В случаях, когда Банку не удастся определить внутренний рейтинг должника (ввиду отсутствия финансовой информации по должнику), в расчете ожидаемых кредитных убытков применяются вероятности дефолта, рассчитанные с использованием матриц миграции просроченной задолженности.

Внутренний кредитный рейтинг должника определяется в соответствии с внутренними методиками Банка и подразделяется на 20 категорий. Определение рейтинга осуществляется посредством сопоставления расчетного значения вероятности попадания задолженности в категорию «Плохая», полученной в результате применения модели, с фиксированными интервалами вероятности, определенными следующей шкалой для соответствующих рейтинговых категорий, которые присваиваются на основании имеющейся информации.

Дискретное значение вероятности попадания задолженности в категорию «Плохая»	Вероятность попадания задолженности в категорию «Плохая»		Категория внутреннего рейтинга	
	Нижняя граница	Верхняя граница	Цифровое обозначение	Буквенное обозначение
0.09%	0.00%	0.15%	20	AAA
0.21%	0.15%	0.34%	19	AA+
0.46%	0.34%	0.75%	18	AA
1.04%	0.75%	1.68%	17	AA-
2.32%	1.68%	2.58%	16	A+
2.83%	2.58%	3.14%	15	A
3.45%	3.14%	3.83%	14	A-
4.22%	3.83%	4.68%	13	BBB+
5.14%	4.68%	5.71%	12	BBB
6.28%	5.71%	6.97%	11	BBB-
7.66%	6.97%	8.50%	10	BB+
9.35%	8.50%	10.38%	9	BB
11.40%	10.38%	12.66%	8	BB-
13.92%	12.66%	15.45%	7	B+
16.98%	15.45%	18.85%	6	B
20.72%	18.85%	23.00%	5	B-
25.28%	23.00%	28.07%	4	CCC
30.85%	28.07%	34.25%	3	CC
37.65%	34.25%	100.00%	2	C
100.00%	100.00%	100.00%	1	D

Подход к расчету итоговой величины убытка в случае дефолта по отдельному финансовому активу представляет собой оценку невозмещенной за счет прогнозируемого денежного возмещения и возмещения за счет имеющегося обеспечения части актива.

Средства в финансовых организациях

По банкам, по которым установлен международный рейтинг, классификация ведется по данному рейтингу. В расчет принимаются рейтинги, установленные по методологии Moody's, Standard&Poor's и Fitch.

Прочие финансовые активы

При оценке обесценения требований к суверенным должникам используется годовое значение вероятности дефолта рейтингового агентства Standard&Poor's, соответствующее рейтингу, присвоенному суверенному должнику. В случае отсутствия у должника рейтинга, присвоенного международным агентством Standard&Poor's, используется наиболее актуальный рейтинг других международных агентств, приведенный к рейтингу международного агентства Standard&Poor's согласно таблице соответствия.

В целях расчета величины убытка в случае дефолта Банком используется информация из внешних официальных источников об уровне невыполненных обязательств после наступления дефолта по основному долгу, по долговым ценным бумагам финансовых институтов и суверенов, имеющаяся в распоряжении Банка на отчетную дату.

Включение прогнозной информации

Банк при необходимости использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации, полученной из внешних источников. Внешние источники информации включают экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами, международными организациями, а также иные источники информации, имеющие высокую степень доверия содержанию.

Банк определил и документально закрепил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых активов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

В качестве ключевых факторов определены:

- для кредитов корпоративным клиентам и средств в финансовых организациях: прогнозы по темпу роста ВВП;
- для кредитов физическим лицам: прогнозы по величине среднегодовой заработной платы.

Для сценарного моделирования макроэкономических показателей используются данные макроэкономического прогнозирования нескольких источников с присвоением удельного веса каждому из них и статусов «оптимистический» (30%), «базовый» (50%), «негативный» (20%) для учета экспертных ожиданий по макроэкономическим прогнозам.

В качестве основных источников сценарного моделирования макроэкономических прогнозов используются данные Европейского Банка Реконструкции и Развития («оптимистический»), Международного валютного фонда («негативный»), Национального статистического комитета Республики Беларусь («базовый»). Соответствующие веса статусов, а также источники могут быть изменены Банком на основании мотивированного суждения.

Принимая во внимание, что кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Беларусь, экономические сценарии темпов роста ВВП и размера среднегодовой заработной платы, используемые по состоянию на 31 декабря 2018 года, включали следующие значения для Республики Беларусь:

Темп роста ВВП на 2019 год	Значение, %	Сценарий, %
	1.7	негативный, 10
	2.4	базовый, 50
	3.9	оптимистический, 40

Размер среднегодовой заработной платы на 2019 год	Значение, BYN	Сценарий, %
	878,7	негативный, 20
	999,7	базовый, 50
	1,025	оптимистический, 30

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 1-3 года.

Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Залоговое обеспечение

В отношении большинства предоставляемых кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также на регулярной основе актуализируются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки. Основные виды полученного залогового обеспечения представлены в Примечании 19.

Справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита. Мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения осуществляется на регулярной основе, результаты мониторинга докладываются руководству Банка. При необходимости с заемщиков истребуется дополнительное обеспечение в соответствии с условиями базового договора.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в бухгалтерском балансе.

Схожие финансовые инструменты включают сделки РЕПО, сделки обратного РЕПО, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых

инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в бухгалтерском балансе.

В таблицах далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 и 2018 годов.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Стоимость финансовых инструментов, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Стоимость финансовых инструментов, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма
Сделки обратного РЕПО, соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	43,698	(43,698)	-	37,043	(37,043)	-
Всего финансовых активов	43,698	(43,698)	-	37,043	(37,043)	-
Сделки РЕПО, соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	(23,847)	23,847	-	(22,527)	22,527	-
Всего финансовых обязательств	(23,847)	23,847	-	(22,527)	22,527	-

Географическая концентрация

В Банке на постоянной основе осуществляется контроль риска, связанного с изменениями в нормах законодательства, экономическом развитии и финансовой сфере стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, и оценивается его воздействие на деятельность Банка (Примечание 32). Данный подход направлен на минимизацию возможных убытков от изменений инвестиционного климата в соответствующих странах. Управление страновым риском в Банке осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	466,977	24,495	101,831	7	593,310
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	49,689	130,289	53,708	-	233,686
Производные финансовые инструменты, активы	4,054	453	16	-	4,523
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	73,131	-	1,947	108	75,186
Кредиты, предоставленные клиентам	3,069,407	30	18	199	3,069,654
Инвестиционные ценные бумаги	351,256	-	4	-	351,260
Прочие финансовые активы	11,565	852	1,094	-	13,511
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,026,079	156,119	158,618	314	4,341,130

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Производные финансовые инструменты, обязательства	1,599	110	-	-	1,709
Средства банков и иных финансовых учреждений	123,788	631,558	138,871	-	894,217
Средства клиентов	2,567,457	59,868	97,067	2,332	2,726,724
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	50,229	-	-	-	50,229
Прочие финансовые обязательства	9,100	4,421	148	1	13,670
Субординированные займы	-	158,446	-	-	158,446
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,752,173	854,403	236,086	2,333	3,844,995
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,273,906	(698,284)	(77,468)	(2,019)	
	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	338,907	212,967	82,449	1,004	635,327
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	51,884	18,864	-	-	70,748
Производные финансовые инструменты, активы	50	96	-	-	146
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	75,194	1	1,747	-	76,942
Кредиты, предоставленные клиентам	2,681,583	58	9	6	2,681,656
Инвестиционные ценные бумаги	563,581	45,520	20	-	609,121
Прочие финансовые активы	15,542	29	291	-	15,862
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,726,741	277,535	84,516	1,010	4,089,802
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Производные финансовые инструменты, обязательства	787	175	-	-	962
Средства банков и иных финансовых учреждений	171,392	263,196	118,531	-	553,119
Средства клиентов	2,640,491	50,182	71,136	37,378	2,799,187
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	77,557	-	-	-	77,557
Прочие финансовые обязательства	4,523	231	171	1	4,926
Субординированные займы	-	351,599	-	-	351,599
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,894,750	665,383	189,838	37,379	3,787,350
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	831,991	(387,848)	(105,322)	(36,369)	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности при выполнении финансовых обязательств, предполагающих осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом.

В Банке организована система управления риском ликвидности, позволяющая оценивать вероятность, причины и последствия изменений во временной структуре активов и обязательств, а также принимать меры по минимизации потерь и поддержанию ликвидности в указанных условиях. Разработана и утверждена система полномочий и установлены лица, ответственные за реализацию соответствующих этапов управления риском.

Руководство осуществляет управление активами и обязательствами, учитывая ликвидность активов, риск одновременного снятия обязательств и результаты ежедневного мониторинга будущих денежных потоков. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков, оценку наличия высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Банк владеет портфелем диверсифицированных активов, которые могут быть реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для

удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк, следуя требованиям законодательства, размещает средства на счете обязательных резервов в Национальном банке, размер которых зависит от уровня привлечения средств клиентов. Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансе, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные недисконтированные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов).

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты						
Средства банков и иных финансовых учреждений	(92,394)	(80,185)	(199,799)	(564,187)	(1,743)	(938,308)
Средства клиентов	(895,863)	(142,474)	(730,583)	(568,907)	(73,633)	(2,411,460)
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(802)	(63)	(29,718)	(17,283)	-	(47,866)
Субординированные займы	(4,383)	(1,517)	(4,831)	(181,055)	-	(191,786)
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	(993,442)	(224,239)	(964,931)	(1,331,432)	(75,376)	(3,589,420)
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты						
Средства банков	(14,082)	-	(1,097)	-	-	(15,179)
Средства клиентов	(254,225)	(38,924)	(97,857)	(7,460)	-	(398,466)
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(3,858)	-	-	-	-	(3,858)
Прочие финансовые обязательства	(13,585)	(22)	(63)	-	-	(13,670)
Финансовые гарантии и аналогичные обязательства	(89,190)	-	-	-	-	(89,190)
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	(4,914)	(612)	-	(6,685)	-	(12,211)
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	(379,854)	(39,558)	(99,017)	(14,145)	-	(532,574)
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(1,373,296)	(263,797)	(1,063,948)	(1,345,577)	(75,376)	(4,121,994)
Производные финансовые обязательства						
						(1,709)
Приток	4,159	3,931	9,227	7,631	-	24,948
Отток	(4,384)	(4,254)	(9,893)	(8,454)	-	(26,985)
Итого чистые потоки по производным инструментам	(225)	(323)	(666)	(823)	-	(2,037)
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты						
Средства банков и иных финансовых учреждений	(117,890)	(43,719)	(158,116)	(257,668)	-	(577,393)
Средства клиентов	(1,004,799)	(198,555)	(839,779)	(509,446)	(76,780)	(2,629,359)
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(10,762)	(2,143)	(42,467)	(27,427)	-	(82,799)
Субординированные займы	(12,313)	(3,380)	(10,601)	(422,868)	-	(449,162)
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	(1,145,764)	(247,797)	(1,050,963)	(1,217,409)	(76,780)	(3,738,713)

**Финансовые обязательства,
по которым не начисляются проценты**

Средства банков	(11,825)	-	-	-	-	(11,825)
Средства клиентов	(193,535)	(3,275)	(29,858)	(10,004)	-	(236,672)
Прочие финансовые обязательства	(4,857)	(13)	(56)	-	-	(4,926)
Финансовые гарантии и аналогичные обязательства	(71,154)	-	-	-	-	(71,154)
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	(28,765)	(574)	(112)	-	-	(29,451)
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 года

Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты

	(310,136)	(3,862)	(30,026)	(10,004)	-	(354,028)
--	------------------	----------------	-----------------	-----------------	----------	------------------

ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(1,455,900)	(251,659)	(1,080,989)	(1,227,413)	(76,780)	(4,092,741)
--	--------------------	------------------	--------------------	--------------------	-----------------	--------------------

Производные финансовые обязательства

						(962)
--	--	--	--	--	--	--------------

Приток	248,424	2,798	28,195	9,868	-	289,285
Отток	(248,615)	(2,866)	(28,752)	(10,496)	-	(290,729)

Итого чистые потоки по производным инструментам

	(191)	(68)	(557)	(628)	-	(1,444)
--	--------------	-------------	--------------	--------------	----------	----------------

Далее приведен анализ риска ликвидности на основе балансовой стоимости финансовых активов и обязательств с учетом ожидаемых сроков погашения. Ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств оцениваются руководством на основе анализа исторической информации, наличия рынка и прочих факторов, влияющих на срок реализации/погашения активов и обязательств.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Финансовые активы, по которым начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты	31,751	-	-	-	-	-	-	31,751
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	233,686	-	-	-	-	-	-	233,686
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	29,197	14,501	-	-	-	-	-	43,698
Кредиты, предоставленные клиентам	115,275	494,924	462,145	1,623,779	361,782	11,749	-	3,069,654
Инвестиционные ценные бумаги	87,605	5,862	43,245	108,055	105,790	-	-	350,557
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	497,514	515,287	505,390	1,731,834	467,572	11,749	-	3,729,346
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты	561,559	-	-	-	-	-	-	561,559
Производные финансовые инструменты, активы	934	1,659	1,930	-	-	-	-	4,523
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	31,488	31,488
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	703	703
Прочие финансовые активы	12,293	256	16	74	-	153	719	13,511
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	574,786	1,915	1,946	74	-	153	32,910	611,784
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,072,300	517,202	507,336	1,731,908	467,572	11,902	32,910	4,341,130

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты								
Средства банков и иных финансовых учреждений	92,207	74,930	178,684	531,794	1,423	-	-	879,038
Средства клиентов	599,607	135,146	707,753	526,368	68,164	-	291,220	2,328,258
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	802	36	28,935	16,598	-	-	-	46,371
Субординированные займы	4,132	-	-	154,314	-	-	-	158,446
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	696,748	210,112	915,372	1,229,074	69,587	-	291,220	3,412,113
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства банков и иных финансовых учреждений	14,082	-	1,097	-	-	-	-	15,179
Средства клиентов	77,551	38,924	97,857	7,460	-	-	176,674	398,466
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	3,858	-	-	-	-	-	-	3,858
Производные финансовые инструменты, обязательства	223	311	529	646	-	-	-	1,709
Прочие финансовые обязательства	13,250	22	63	-	-	-	335	13,670
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	108,964	39,257	99,546	8,106	-	-	177,009	432,882
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	805,712	249,369	1,014,918	1,237,180	69,587	-	468,229	3,844,995
Разница между активами и обязательствами	266,588	267,833	(507,582)	494,728	397,985			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(199,234)	305,175	(409,982)	502,760	397,985			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(199,234)	105,941	(304,041)	198,719	596,704			
Разница между активами и обязательствами по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(4.6%)	2.4%	(7.0%)	4.6%	13.7%			
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Финансовые активы, по которым начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты	250,559	-	-	-	-	-	-	250,559
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	70,748	-	-	-	-	-	-	70,748
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	6,624	42,256	-	-	-	-	1,747	50,627
Кредиты, предоставленные клиентам	95,431	440,646	650,587	1,277,338	208,495	9,159	-	2,681,656
Инвестиционные ценные бумаги	91,560	105,976	231,990	155,967	23,017	-	-	608,510
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	514,922	588,878	882,577	1,433,305	231,512	9,159	1,747	3,662,100

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты								
Денежные средства и их эквиваленты	384,768	-	-	-	-	-	-	384,768
Производные финансовые инструменты, активы	128	1	17	-	-	-	-	146
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	26,315	26,315
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	611	611
Прочие финансовые активы	8,922	96	53	20	-	1,560	5,211	15,862
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	393,818	97	70	20	-	1,560	32,137	427,702
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	908,740	588,975	882,647	1,433,325	231,512	10,719	33,884	4,089,802
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты								
Средства банков и иных финансовых учреждений	117,550	41,337	148,367	234,040	-	-	-	541,294
Средства клиентов	533,634	192,170	820,976	476,988	72,072	-	466,675	2,562,515
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	10,762	2,015	38,017	26,763	-	-	-	77,557
Субординированные займы	11,731	-	-	339,868	-	-	-	351,599
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	673,677	235,522	1,007,360	1,077,659	72,072	-	466,675	3,532,965
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты								
Средства банков и иных финансовых учреждений	11,825	-	-	-	-	-	-	11,825
Средства клиентов	96,476	3,275	29,858	10,004	-	-	97,059	236,672
Производные финансовые инструменты, обязательства	184	52	380	346	-	-	-	962
Прочие финансовые обязательства	4,087	13	56	-	-	-	770	4,926
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	112,572	3,340	30,294	10,350	-	-	97,829	254,385
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	786,249	238,862	1,037,654	1,088,009	72,072	-	564,504	3,787,350
Разница между активами и обязательствами	122,491	350,113	(155,007)	345,316	159,440			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(158,755)	353,356	(124,783)	355,646	159,440			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(158,755)	194,601	69,818	425,464	584,904			
Разница между активами и обязательствами по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(3.9%)	4.8%	1.7%	10.4%	14.3%			

Для следующих категорий финансовых активов и обязательств ожидаемые сроки отличаются от контрактных.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – ожидаемый срок реализации активов, оцениваемых по справедливой стоимости, отраженных в бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2018 года, был оценен руководством как менее 1 месяца, поскольку существует активный рынок, где данные ценные бумаги могут быть реализованы в короткие сроки.

Средства клиентов – управление ликвидностью Банка включает в себя оценку неснижаемого остатка по текущим (расчетным) счетам клиентов, то есть суммы привлеченных средств в размере, учитывающем стабильные отношения с клиентами, определение которой производится при помощи статистических методов, применяемых к исторической информации о колебании остатков на счетах клиентов за 365 дней, предшествующих отчетной дате, в связи с чем указанные неснижаемые остатки включены в категорию «срок погашения не установлен».

Информация о контрактных периодах погашения по указанным статьям по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлена следующим образом:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2018 года Итого
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по которым начисляются проценты	-	2,750	42,928	138,770	49,238	-	-	233,686
Средства клиентов, по которым начисляются проценты	890,696	135,146	707,753	526,368	68,164	-	131	2,328,258
Средства клиентов, по которым не начисляются проценты	254,225	38,924	97,857	7,460	-	-	-	398,466
Разница между активами и обязательствами с учетом контрактных сроков погашения	(434,861)	270,583	(464,654)	633,498	447,223			
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2017 года Итого
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по которым начисляются проценты	51,926	-	-	18,822	-	-	-	70,748
Средства клиентов, по которым начисляются проценты	1,000,309	192,170	820,976	476,988	72,072	-	-	2,562,515
Средства клиентов, по которым не начисляются проценты	193,535	3,275	29,858	10,004	-	-	-	236,672
Разница между активами и обязательствами с учетом контрактных сроков погашения	(511,991)	350,113	(155,007)	364,138	159,440			

Банк ожидает, что до окончания срока действия не все условные или договорные обязательства потребуют исполнения. Руководство Банка считает, что в случае возникновения необходимости досрочного возврата средств клиентам Банк сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат. Руководство также считает, что в случае снижения объемов финансирования со стороны банков-контрагентов Банку будет оказана поддержка со стороны акционеров путем увеличения размеров кредитных линий для поддержки ликвидности. Также у Банка есть доступ к постоянно действующим инструментам регулирования ликвидности со стороны регулятора.

С целью ранней идентификации и контроля 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).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретного финансового инструмента или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, которые обращаются на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его требования и обязательства.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск.

Процентный риск

Под риском изменения процентной ставки понимается колебание справедливой стоимости будущих денежных потоков финансовых инструментов, а также изменение чистого процентного дохода в связи с изменением процентной ставки. Данный риск возникает в результате несоответствия между активной и пассивной частью банковского портфеля по срокам и типам ставок, а также вследствие высокой чувствительности к изменению процентных ставок по долговым инструментам, приобретенным с целью получения дохода от перепродажи.

Управление процентным риском осуществляется коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами – и заключается в выделении бизнес-подразделениям Банка абсолютных лимитов, в рамках которых они могут осуществлять активные и пассивные операции, а также в управлении риском изменения процентной маржи Банка посредством регулирования разрывов между процентными требованиями и обязательствами. Банк на постоянной основе отслеживает текущие результаты финансовой деятельности, оценивает уязвимость в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль и капитал Банка.

Степень влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на совокупный доход Банка оценивается на основании сведений об объемах и сроках изменения ставки по финансовым активам и финансовым обязательствам 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 в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности совокупного дохода Банка к изменению рыночных процентных ставок на годовом горизонте. В процессе анализа применялись предположения об однонаправленном параллельном сдвиге кривой доходности по всем типам активов и обязательств, а также о равенстве данного сдвига 1 процентному пункту для всех финансовых инструментов, независимо от валюты, в которой они номинированы. Кроме того, при анализе применялось допущение о единовременном изменении всех типов рыночных ставок в начале финансового года, при последующей их

фиксации на достигнутых уровнях в течение всего отчетного периода. Все прочие факторы считались неизменными.

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Процентная ставка/ ставка дисконтирования 1%	Процентная ставка/ ставка дисконтирования -1%	Процентная ставка/ ставка дисконтирования 1%	Процентная ставка/ ставка дисконтирования -1%
Влияние на прибыль до налогообложения:				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	305	(305)	2,402	(2,402)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(7,026)	7,026	68	(68)
в том числе:				
влияние на чистый процентный доход	108	(108)	479	(479)
влияние на справедливую стоимость	(7,134)	7,134	(411)	411
Производные финансовые инструменты, активы, влияние на справедливую стоимость изменения ставки дисконтирования	488	(362)	35	(11)
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	400	(400)	416	(416)
Кредиты, предоставленные клиентам	18,738	(18,738)	17,802	(17,802)
Инвестиционные ценные бумаги	1,086	(1,086)	2,979	(2,979)
Обязательства				
Производные финансовые инструменты, обязательства, влияние на справедливую стоимость изменения ставки дисконтирования	167	(303)	336	(367)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(3,022)	3,022	(2,731)	2,731
Средства клиентов	(13,782)	13,782	(14,915)	14,915
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	(229)	229	(164)	164
Влияние на прибыль до налогообложения:	<u>(2,875)</u>	<u>2,865</u>	<u>6,228</u>	<u>(6,235)</u>
Влияние на прочий совокупный доход:				
Инвестиционные ценные бумаги, влияние на справедливую стоимость изменения ставки дисконтирования	(9,768)	10,388	(8,604)	9,297
Влияние на прочий совокупный доход с учетом налогообложения	<u>(13,145)</u>	<u>13,758</u>	<u>(2,849)</u>	<u>3,537</u>

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем ограничения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения национальной валюты и прочих макроэкономических индикаторов. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия установленным лимитам.

Количественная оценка валютного риска производится с применением модели Value-at-Risk. Результаты оценки на постоянной основе представляются руководству и используются при принятии управленческих решений.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2018 года Итого
		1USD= BYN 2.1598	1EUR= BYN 2.4734	1RUB= BYN 0.031128		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	308,263	85,959	178,588	19,223	1,277	593,310
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	196,671	-	37,015	-	233,686
Производные финансовые инструменты, активы	4,523	-	-	-	-	4,523
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	29,433	2,055	43,698	-	-	75,186
Кредиты, предоставленные клиентам	1,059,719	579,928	1,179,844	250,163	-	3,069,654
Инвестиционные ценные бумаги	15,594	302,636	33,030	-	-	351,260
Прочие финансовые активы	8,214	1,150	3,911	236	-	13,511
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,425,746	1,168,399	1,439,071	306,637	1,277	4,341,130
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты, обязательства	1,709	-	-	-	-	1,709
Средства банков и иных финансовых учреждений	117,097	70,749	631,466	74,905	-	894,217
Средства клиентов	760,831	1,363,960	389,063	38,781	174,089	2,726,724
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	-	31,830	18,399	-	-	50,229
Прочие финансовые обязательства	6,931	307	4,985	1,433	14	13,670
Субординированные займы	-	-	-	158,446	-	158,446
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	886,568	1,466,846	1,043,913	273,565	174,103	3,844,995
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	539,178	(298,447)	395,158	33,072	(172,826)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот с иностранной валютой

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов с иностранной валютой включается в приведенный анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот с иностранной валютой представлен в следующей таблице:

	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2018 года Итого
		1USD= BYN 2.1598	1EUR= BYN 2.4734	1RUB= BYN 0.031128		
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам спот	-	393,915	-	-	173,659	567,574
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам спот	(14,735)	(135,219)	(415,660)	-	-	(565,614)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(14,735)	258,696	(415,660)	-	173,659	
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	524,443	(39,751)	(20,502)	33,072	833	

	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2017 года Итого
		1USD= BYN 1.9727	1EUR= BYN 2.3553	1RUB= BYN 0.034279		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	195,538	46,905	177,221	214,649	1,014	635,327
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	51,884	-	18,864	-	70,748
Производные финансовые инструменты, активы	146	-	-	-	-	146
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	26,315	13,583	37,043	1	-	76,942
Кредиты, предоставленные клиентам	818,592	557,242	1,111,670	194,152	-	2,681,656
Инвестиционные ценные бумаги	15,472	584,319	9,330	-	-	609,121
Прочие финансовые активы	12,027	1,376	2,199	260	-	15,862
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,068,090	1,255,309	1,337,463	427,926	1,014	4,089,802
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты, обязательства	958	4	-	-	-	962
Средства банков и иных финансовых учреждений	163,199	87,702	299,025	3,193	-	553,119
Средства клиентов	521,542	1,715,983	455,956	48,219	57,487	2,799,187
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	10,693	51,543	15,321	-	-	77,557
Прочие финансовые обязательства	3,259	123	1,011	533	-	4,926
Субординированные займы	-	-	-	351,599	-	351,599
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	699,651	1,855,355	771,313	403,544	57,487	3,787,350
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	368,439	(600,046)	566,150	24,382	(56,473)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот с иностранной валютой

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов с иностранной валютой включается в приведенный анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот с иностранной валютой представлен в следующей таблице:

	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2017 года Итого
		1USD= BYN 1.9727	1EUR= BYN 2.3553	1RUB= BYN 0.034279		
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам спот	-	632,790	2,355	-	57,008	692,153
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам спот	(15,620)	(40,018)	(589,167)	(48,477)	-	(693,282)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(15,620)	592,772	(586,812)	(48,477)	57,008	
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	352,820	(7,274)	(20,662)	(24,095)	535	

Анализ чувствительности к валютному риску

Степень влияния изменения курсов основных иностранных валют на финансовый результат Банка используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка с учетом изменений в рискованных переменных.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к ослаблению на 20% и укреплению на 10% курса национальной валюты по отношению к доллару США, евро и российскому рублю по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов. Указанные предполагаемые изменения курсов представляют собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на ожидаемую величину по сравнению с действующими.

	На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	BYN/USD 20%	BYN/USD -10%	BYN/USD 20%	BYN/USD -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(7,854)	3,927	(1,361)	680
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(5,891)	2,945	(1,021)	510
	На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	BYN/EUR 20%	BYN/EUR -10%	BYN/EUR 20%	BYN/EUR -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(4,095)	2,048	(4,137)	2,068
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(3,071)	1,536	(3,103)	1,551
	На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	BYN/RUB 20%	BYN/RUB -10%	BYN/RUB 20%	BYN/RUB -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	6,614	(3,307)	(4,802)	2,401
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	4,961	(2,480)	(3,602)	1,801

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах по анализу чувствительности к процентному и валютному рискам отражен эффект изменения, основанный на главном предположении, указанном выше, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в балансе по справедливой стоимости. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

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, некомпетентности или 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 соответствующая база данных. В ней отражаются сведения о характере и размерах операционных потерь в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций (процессов), обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях проведения анализа состояния операционного риска и принятия верных управленческих решений в Банке осуществляется оценка операционного риска.

В рамках применения проактивных методов управления операционным риском в Банке ведется реестр операционных рисков, а также используется система ключевых индикаторов операционного риска, используются процедуры эскалации операционного риска, 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 денежных убытков, но и в виде негативного влияния на 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.

38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По данным Национального банка Республики Беларусь базовая инфляция в годовом выражении в феврале 2019 года составила 6.2 процента.

В январе 2019 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») Беларуси в иностранной и национальной валюте на уровне «В» со «Стабильным» прогнозом.