ОАО «Паритетбанк»

Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Заключение независимого аудитора

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

ФБК
ФБК БЕЛ

PKF
Accountants &
business advisers

Беларусь | 220090 | Минск | тракт Логойский, 22А, пом.201
Тел./факс +375 (17) 262 5223
E-mail fbk@fbk.by | www.fbk.by

Исх. № 05-01/62 от «14» мая 2018г.

Заключение независимого аудитора

Акционерам, Наблюдательному Совету и Правлению
Открытого акционерного общества «Паритетбанк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Паритетбанк» (далее – ОАО «Паритетбанк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности на страницах 12 - 66, которые включают краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает справедливо во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО «Паритетбанк» на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

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

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв под обесценение по кредитам клиентам

В связи со значимостью кредитов клиентам и важностью суждений и оценок, которые используются для расчета резервов, расчет резерва под обесценение по кредитам клиентам считается одним из ключевых вопросов аудита.

ООО «ФБК-Бел» является членом сети юридически независимых фирм PKF International Limited
и не принимает на себя ответственность и обязательства за действия или бездействия со стороны любой из фирм-членов или фирм-корреспондентов сети.

Размер резерва под обесценение представляет собой наилучшую оценку руководством потерь, понесенных по кредитам, предоставленным клиентам, по состоянию на отчетную дату. Резерв под обесценение рассчитывается на индивидуальной основе для существенных клиентов, по которым имеются признаки обесценения.

Для расчета резерва на коллективной основе Банк использует метод миграции просроченной задолженности, как один из наиболее объективных способов оценки кредитного портфеля, ретроспективно учитывающий фактор платежной дисциплины кредитополучателей.

Примечание 3 «Краткое изложение принципов учетной политики», Примечание 4 «Важные оценки и профессиональные суждения, в применении учетной политики» и Примечание 12 «Кредиты клиентам», включенные в финансовую отчетность, содержат информацию о резервах под обесценение по кредитам клиентам.

В ходе наших аудиторских процедур мы рассмотрели и оценили методики Банка для расчета резерва под обесценение кредитов, выданных физическим и юридическим лицам, на предмет соответствия требованиям МСФО.

Мы протестировали (на выборочной основе) расчет резервов под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, оцениваемых Банком на индивидуальной основе. Мы проверили своевременность выявления события убытка, оценили используемые допущения, включая оценку финансового состояния заемщиков и ожидаемых сроков поступления денежных потоков по кредиту. Мы протестировали подходы Банка к определению стоимости залогового обеспечения, а также допущения, сделанные Банком в отношении дисконтов, применяемых к стоимости обеспечения.

Мы оценили основы и принципы, которые использовались при расчете резерва на коллективной основе и сформировали собственное мнение относительно того, были ли они приемлемыми.

Мы протестировали резерв под обесценение кредитов, предоставленных физическим лицам: проверили структурирование кредитного портфеля с выделением типов кредита и длительности просроченной задолженности, расчет коэффициентов миграции и коэффициента потерь.

В результате проведенных аудиторских процедур существенных отклонений в величине резервов выявлено не было.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того,

что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предложить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствии недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности ОАО «Паритетбанк» 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 ОАО «Паритетбанк» 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 и руководством, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Директор ООО «ФБК-Бел» А.Г. Ренейский

Аудитор, возглавлявший аудит Р.В. Кирслите

Сведения об аудируемом лице
Открытого акционерного общества «Паритетбанк» (ОАО «Паритетбанк»);

Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Киселева, д. 61а;

сведения о государственной регистрации: в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №100233809;

УНП 100233809.

Сведения об аудиторе

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

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

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

УНП 690398039.

Дата подписания аудиторского заключения «14» мая 2018 года

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	Приме-чания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	8	39 500	28 097
Средства в финансовых учреждениях	9	243	3 715
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	23 512	-
Производные финансовые активы	11	11	19
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		2 660	736
Кредиты клиентам	12	182 429	183 273
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	13	75 952	100 999
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	216	620
Основные средства	15	27 709	28 538
Нематериальные активы	16	1 227	816
Отложенные активы по налогу на прибыль	17	795	963
Прочие активы	18	11 582	9 474
ИТОГО АКТИВЫ		**365 836**	**357 250**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства финансовых учреждений	19	67 930	70 631
Производные финансовые обязательства	11	1	-
Средства клиентов	20	188 619	187 428
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	1 436	2 113
Текущие обязательства по налогу на прибыль		207	-
Прочие обязательства	18	773	785
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**258 966**	**260 957**
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	22	153 754	153 754
Собственные выкупленные акции		(136)	(136)
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(26)	(30)
Накопленный убыток		(46 722)	(57 295)
ИТОГО КАПИТАЛ		**106 870**	**96 293**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**365 836**	**357 250**

Примечания на стр. 12-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.Н. Белов

14 мая 2018 года
Минск

Заместитель главного бухгалтера - начальника
управления бухгалтерского учета и отчетности
О.Н. Шилова
14 мая 2018 года
Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	2017 г.	2016 г.
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
Кредиты клиентам		23 988	25 746
Средства в финансовых учреждениях		345	2 938
Ценные бумаги, предназначенные для продажи		6 399	8 592
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		565	-
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ			
Средства клиентов		(7 332)	(10 804)
Средства финансовых учреждений		(2 697)	(3 363)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(239)	(937)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		21 029	22 172
Резерв под обесценение кредитов	12	(3 649)	(4 732)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		17 380	17 440
Чистые комиссионные доходы	24	3 471	2 643
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, предназначенными для продажи		150	87
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		947	-
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		2 615	1 927
- переоценка валютных статей		1 044	(201)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		47	3 473
Прочие доходы	25	6 112	2 248
НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		14 386	10 177
Расходы на персонал	26	(8 853)	(8 476)
Амортизация	15, 16	(1 462)	(1 258)
Прочие операционные расходы	26	(7 925)	(7 790)
Прочие доходы/(расходы) от обесценения и создания резервов	14, 18	(124)	2 016
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(18 364)	(15 508)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		13 402	12 109
Расход по налогу на прибыль	17	(1 000)	(162)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		12 402	11 947

Примечания на стр. 12-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.Н. Белов

14 мая 2018 года
Минск

Заместитель главного бухгалтера - начальника управления бухгалтерского учета и отчетности
О.Н. Шилова
14 мая 2018 года
Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	2017 г.	2016 г.
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		12 402	11 947
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(4)	(80)
Изменение отложенного налога на прибыль, признанного в составе капитала		8	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		12 406	11 867

Примечания на стр. 12-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.Н. Белов

14 мая 2018 года
Минск

Заместитель главного бухгалтера - начальника
управления бухгалтерского учета и отчетности
О.Н. Шилова
14 мая 2018 года
Минск

ОАО «ПАРИТЕТБАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	Приме-чания	Уставный капитал	Собственные выкупленные акции	Накопленный убыток	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Итого капитал
31 декабря 2015 года		**153 754**	**(136)**	**(68 316)**	**50**	**85 352**
Совокупный доход						
Прибыль за год		-	-	11 947	-	**11 947**
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	(80)	**(80)**
Итого совокупный доход за год		-	-	11 947	(80)	**11 867**
Операции с акционерами						
Дивиденды объявленные	22	-	-	(926)	-	**(926)**
На 31 декабря 2016 г.		**153 754**	**(136)**	**(57 295)**	**(30)**	**96 293**
Совокупный доход						
Прибыль за год		-	-	12 402	-	**12 402**
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	4	**4**
Итого совокупный доход за год		-	-	12 402	4	**12 406**
Операции с акционерами						
Дивиденды объявленные	22	-	-	(1 829)	-	**(1 829)**
На 31 декабря 2017 г.		**153 754**	**(136)**	**(46 722)**	**(26)**	**106 870**

Примечания на стр. 12-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.Н. Белов

14 мая 2018 года
Минск

Заместитель главного бухгалтера - начальника
управления бухгалтерского учета и отчетности
О.Н. Шилова
14 мая 2018 года
Минск

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	2017 г.	2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	17	13 402	12 109
Корректировки на:			
Амортизацию	15, 16	1 462	1 258
Создание резерва под обесценение кредитов	12	3 649	4 732
Создание/(восстановление) резервов под обесценение прочих активов	14, 18	124	(2 016)
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		66	28
Чистое изменение начисленных процентов		(4 132)	2 613
Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	28	(11)	(19)
Создание/(восстановление) резерва по неиспользованным отпускам и начисленные премии		135	216
(Доход) / убыток от курсовых разниц		(1 044)	201
Убытки от списания материальных ценностей		(73)	(133)
Убыток от первоначального признания финансовых активов и эффект учета кредитов по амортизированной стоимости		-	(301)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**13 578**	**18 688**
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Средства в финансовых учреждениях		1 726	11 147
Кредиты клиентам		7 839	(76 863)
Производные финансовые инструменты		20	38 978
Прочие активы		575	1 270
Уменьшение/(увеличение) операционных обязательств:			
Средства финансовых учреждений		(3 414)	64 175
Средства клиентов		(3 893)	16 454
Прочие обязательства		(798)	(28)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		**2 055**	**55 133**
Уплаченный налог на прибыль		(617)	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		**15 016**	**73 821**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15, 16	(1 110)	(1 656)
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(75 863)	(100 763)
Приобретение инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через счета доходов и расходов		(24 015)	-
Поступления от погашения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		101 020	32 532
Предоплата за акции		(2 015)	(2 162)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		**(1 983)**	**(72 049)**

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	2017 г.	2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение долговых ценных бумаг	32	(762)	(3 097)
Выплата дивидендов	22	(1 829)	(926)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		**(2 591)**	**(4 023)**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		961	(119)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		11 403	(2 370)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	28 097	30 467
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	**8**	**39 500**	**28 097**

Примечания на стр. 12-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.Н. Белов

14 мая 2018 года
Минск

Заместитель главного бухгалтера - начальника
управления бухгалтерского учета и отчетности
О.Н. Шилова
14 мая 2018 года
Минск

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Коммерческий банк «Поиск» (далее - Банк) зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь (далее - НБ РБ) за № 5 от 15 мая 1991 года. В 1992 году Банк был преобразован в АКБ «Поиск» (Собрание пайщиков от 12 марта 1992 года, протокол №1), зарегистрирован в НБ РБ 2 июля 1992 года под № 5. С 1999 года основным акционером Банка стала Республика Беларусь. 21 ноября 2000 года НБ РБ зарегистрировал изменения и дополнения в Устав АКБ «Поиск», принятые собранием акционеров банка 21 сентября 2000 года (протокол № 2), связанные со сменой наименования банка на ОАО «Банк «Поиск». 26 марта 2004 года Общим собранием акционеров ОАО «Банк «Поиск» (протокол № 2) принято решение о переименовании ОАО «Банк «Поиск» в ОАО «Паритетбанк», изменения зарегистрированы НБ РБ 5 мая 2004 года под № 5.

Банку выдана лицензия Национального банка Республики Беларусь № 5 от 27 октября 2014г. на осуществление банковской деятельности и следующих банковских операций:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц на счета и во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- купля-продажа драгоценных металлов в случаях предусмотренных Национальным банком Республики Беларусь;
- выдача банковских гарантий;
- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;
- выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;
- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счетах;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

- предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

- перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней, и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам Банка и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Помимо этого Банк обладает лицензией на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам.

Банк имеет 19 структурных подразделений на территории Республики Беларусь, а также головной офис, расположенный в Минске и зарегистрированный по адресу: 220002, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Киселева, д. 61а.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов уставный капитал Банка был распределен между акционерами следующим образом:

Акционеры	**31 декабря 2017 года**	**31 декабря 2016 года**
Управление делами Президента Республики Беларусь	99,83%	99,83%
Прочие (юридические и физические лица)	0,17%	0,17%

Информация об инвестициях в ассоциированные компании Банка представлена далее:

Наименование	**Страна ведения деятельности**	**Процент участия**		**Вид деятельности**
		2017 год	**2016 год**	
ООО «Инвестиционная компания «Паритет»	Республика Беларусь	50,0%	50,0%	Финансовый лизинг

В 2013 году Банк прекратил признание инвестиции в ассоциированную компанию с отнесением суммы инвестиций на расходы Банка.

Общая непризнанная доля Банка в прибыли за 2017 год составила 54 тыс. бел. рублей и в убытке за 2016 год 61 тыс. бел. рублей. Непризнанная доля Банка в накопленном убытке совместного предприятия по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составила 171 тыс. бел. рублей и 307 тыс. бел. рублей, соответственно.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Республика Беларусь. Экономика Республики Беларусь проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Гражданское и налоговое законодательство продолжают развиваться и допускают возможность различных толкований, что создает дополнительные трудности для банков, осуществляющих деятельность в Республике

Беларусь.

Продолжающаяся нестабильность и волатильность мировых финансовых рынков, в частности рынков России и Европы, которые являются основным экспортным рынком для Беларуси, а также иные риски могут оказывать существенное негативное влияние на белорусский финансовый и корпоративный сектор. Руководство оценило размер резервов под обесценение кредитов, используя модель «понесенного убытка» в соответствии с положениями применимых стандартов финансовой отчетности. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Как следствие, последующие потери от обесценения финансовых активов могут существенно отличаться от текущего размера созданных резервов под обесценение финансовых активов (Примечание 11).

Будущее экономическое развитие Республики Беларусь зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания экономического роста и совершенствования налогового и иного законодательства. Руководство полагает, что предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития деятельности Банка в условиях, сложившихся во внешней среде.

3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку зданий, предназначенных для продажи, финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Оценка производится таким образом даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Раскрытия в данной финансовой отчетности приводятся в том случае, если изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не

показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует методы оценки дисконтирования денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первичном признании при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютных свопов и валютных форвардов.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы краткосрочных размещений в других банках, кроме депозитов овернайт, включаются в состав статьи «Средства в других банках». Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Драгоценные металлы и драгоценные камни. Драгоценные металлы и драгоценные камни в физической форме отражаются Банком в составе прочих нефинансовых активов по наименьшей из стоимости приобретения и чистой стоимости реализации на отчетную дату.

Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь. Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь представляют собой обязательные резервы, подлежащие размещению в Национальном банке Республики Беларусь и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Таким образом, они не рассматриваются в качестве денежных средств и их эквивалентов, используемых при составлении отчета о движении денежных средств. Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Банка отсутствует намерение осуществить торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами, не имеющей котировок и подлежащей погашению на установленную или определяемую дату. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет клиентам денежные средства с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;

- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основании имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. Впоследствии признание первоначального актива прекращается, а вместо него признается новый актив по справедливой стоимости, только если риски и вознаграждения по данному активу существенно изменились. Как правило, данное условие подтверждается существенной разницей между дисконтированной стоимостью первоначальных денежных потоков и дисконтированной стоимостью новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, реальные перспективы погашения которых в будущем отсутствуют или крайне малы, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее

восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обеспечение, на которое обращено взыскание за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в запасы в составе прочих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении реализации этих активов, в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки на протяжении срока соответствующего обязательства.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной

бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию включаются ценные бумаги, классифицированные в качестве предназначенных для торговли. Ценные бумаги классифицируется как предназначенные для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Долговые ценные бумаги, классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность. Долговые инвестиционные ценные бумаги классифицируются Банком в категорию «кредиты и дебиторская задолженность» в том случае, если для таких ценных бумаг отсутствует активный рынок и у Банка отсутствует намерение их продажи немедленно либо в ближайшем будущем.

Такие инвестиционные ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости как кредиты и авансы клиентам и включаются в статью «Кредиты и авансы клиентам» в отчете о финансовом положении.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Основные средства. Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения. При наличии признаков обесценения производится оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Прибыль или убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов или расходов) в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением их первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок амортизации основных средств, годы
Здания и сооружения	8 – 100
Компьютерное оборудование	2 – 10
Транспортные средства	7 – 10
Офисная мебель и прочие основные средства	5 – 10

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2

до 15 лет (права пользования на земельные участки до 50 лет), и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально признается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается наиболее ранняя из дат заключения договора или подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности и текущей стоимостью будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Внеоборотные активы, которые могут включать внеоборотные и оборотные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи, а не в ходе использования. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается

существенного изменения плана продаж или его отмена. Внеоборотные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Средства кредитных организаций. Средства кредитных организаций отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютно-обменные контракты, валютные и процентные свопы, отражаются по справедливой стоимости.
Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. В соответствии с исключением в части первоначального признания, отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном

признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства отражаются в отношении таких позиций по налогам на прибыль, которые, по мнению руководства, вероятнее всего не приведут к возникновению дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, процентам и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные и привилегированные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. В соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам

отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за принятие на себя обязательства по выдаче кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Беларусь, белорусский рубль.
Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу Национального банка

Республики Беларусь на конец года отражаются в прибыли и убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.
На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки по счетам в иностранной валюте, составлял: 1 доллар США = 1,9727 бел. руб. (2016 год: 1 доллар США = 1,9585 бел. руб.).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы на государственное социальное страхование и в пенсионный фонд, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному пенсионному страхованию.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в финансовую отчетность после ее выпуска.

4. ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Резерв под обесценение кредитов. Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Для оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков при определении убытка от обесценения требуется суждение руководства.

При расчете таких денежных потоков Банк применяет суждения о финансовом положении заемщика и о чистой стоимости реализации обеспечения. Данные оценки основываются на ряде допущений и могут отличаться от фактических результатов, что приведет к изменению резерва в будущем.

Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе Банка или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе Банка. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Банк использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в отчетности, необходимы существенные суждения руководства, основанные на вероятных сроках и уровне будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегиях налогового планирования.

Сроки полезного использования основных средств. Банк осуществляет анализ сроков полезного использования основных средств, как минимум, в конце каждого финансового года. Если ожидания отличаются от прошлых оценок, изменения учитываются как изменения в учетных оценках. Такие оценки могут оказать существенное влияние на размер балансовой стоимости основных средств и на амортизацию, признаваемую в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение нефинансовых активов. Балансовая стоимость нефинансовых активов Банка, за исключением активов по отложенному налогу, пересматриваются на каждую отчетную дату для определения признаков обесценения. При наличии каких-либо таких признаков обесценения оценивается стоимость возмещения актива. Стоимость возмещения прочего нефинансового актива – это наибольшее значение из его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимости от его использования. При оценке стоимости использования, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются к текущей стоимости, с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. Для актива, который независимо от других активов, не генерирует денежные потоки, стоимость возмещения определяется для единицы, генерирующей денежные потоки, к которой относится данный актив.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 30.

5. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - «Инициатива в сфере раскрытия информации».
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков».
- Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» - «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12».

6. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

Руководство Банк предполагает, что применение МСФО (IFRS) 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако окончательная оценка эффекта на данный момент не доступна.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда и по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Поправки к МСФО (IFRS) 15 выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта в случае, если предприятие также применяет МСФО (IFRS) 15. МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда» и его интерпретации. Стандарт исключает текущую модель двойного учета для арендаторов и требует от компании отражения большинства лизинговых договоров на балансе по единой модели, исключая различие между операционным и финансовым лизингом.

Руководство Банк ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать влияние на финансовую отчетность. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 16 до проведения детального анализа не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 « Продажа или внесение активов между инвестором и его ассоциированными или совместными предприятиями». Советом по МСФО дата вступления в силу еще не была определена. Разрешается досрочное применение поправок. Поправки уточняют, что в сделке с участием ассоциированного или совместного предприятия степень признания прибыли или убытка зависит от того, являются ли проданные или внесенные активы в качестве вклада в капитал бизнесом, так что:

– вся сумма прибыли или убытка признается, когда сделка между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием предполагает передачу актива или активов, которые являются бизнесом (в независимости от того, находится ли оно в дочернем предприятии или нет);

– часть прибыли или убытка признается, когда сделка между инвестором и ассоциированным или совместным предприятием включает в себя активы, которые не представляют собой бизнес, даже если эти активы размещены в дочернем предприятии.

Руководство Банк еще не проводило анализ возможного влияния новых поправок на финансовое положение или финансовые показатели Банк.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации в финансовой отчетности для договоров страхования. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требует представить сравнительную информацию.

Руководство Банка не ожидает, что первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 окажет значительное влияние на финансовую отчетность.

7. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

В 2017 году Банк выявил неточность, относящуюся к отражению в учете безнадежной задолженности в 2016 году.

Банком в 2016 году не в полном объеме была оценена вероятность получения процентных доходов по кредитам клиентам, в результате чего процентные доходы по кредитам, которые ранее были списаны за счет резерва, были признаны в составе процентных доходов. Соответственно, отложенный налог на прибыль, относящийся к влиянию временных разниц по статье «Кредит клиентам», также был скорректирован за 2016 год. В соответствии с МСФО IAS 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» корректировки по исправлению данных ошибок были осуществлены ретроспективно.

В приведенной ниже таблице отражено влияние корректировок, внесенных в финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Статьи финансовой отчетности	Согласно предыдущему отчету	Сумма исправления	Скорректированная сумма
Отчет о финансовом положении			
Кредиты клиентам	189 996	(6 723)	183 273
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	963	963
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	718	(718)	-
Отчет о прибылях и убытках			
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ			
Кредиты клиентам	32 469	(6 723)	25 746
Расход по налогу на прибыль	1 843	(1 681)	162

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные денежные средства	9 445	12 248
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь	28 275	13 736
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 780	2 113
Итого денежные средства и их эквиваленты	**39 500**	**28 097**

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк разместил 1 047 тыс. бел. руб. (2016 год – 1 726 тыс. бел. руб.) на текущих счетах в признанных международных банках, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам, в частности на долю банков стран ОЭСР приходится порядка 80%, на долю стран СНГ порядка 20 %.

9. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года средства в кредитных организациях включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Гарантийные депозиты	243	196
Срочные депозиты	-	3 519
Итого средства в кредитных организациях	**243**	**3 715**

Гарантийные депозиты представлены средствами, размещенными в качестве обеспечения исполнения обязательств. Способность Банка отзывать данные депозиты ограничена.

10. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Еврооблигации Республики Беларусь	17 081	-
Еврооблигации Украины	6 431	-
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**23 512**	**-**
Резерв под обесценение	-	-
Итого ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом резерва под обесценение	**23 512**	**-**

11. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства.

	2017 год		2016 год	
	Актив	**Обязательство**	**Актив**	**Обязательство**
Валютные контракты				
Свопы - иностранные Контракты	11	-	19	-
Свопы - внутренние контракты	-	1	-	-
Итого производные активы/обязательства	**11**	**1**	**19**	**-**

В таблице выше под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами Республики Беларусь, тогда как под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами Республики Беларусь.

На 31 декабря 2017 и 2016 годов у Банка имелись позиции по свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют на основании условных сумм.

12. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года кредиты клиентам включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 год	**31 декабря 2016 год**
Коммерческое кредитование	149 661	160 949
Потребительское кредитование	40 169	28 972
Итого кредиты клиентам	**189 830**	**189 921**
Резерв под обесценение	(7 401)	(6 648)
Итого кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**182 429**	**183 273**

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов по классам:

	Коммерческое кредитование	**Потребительское кредитование**	**Итого**
На 1 января 2017 г.	6 520	128	6 648
Расходы/(восстановление) за год	3 250	399	3 649
Списанные суммы	(2 549)	(347)	(2 896)
На 31 декабря 2017 г.	7 221	180	7 401
Обесценение на индивидуальной основе	2 909	-	2 909
Обесценение на совокупной основе	4 312	180	4 492
	7 221	180	7 401
Итого сумма кредитов, обесцененных на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение	56 500	-	56 500

	Коммерческое кредитование	Потребительское кредитование	Итого
На 1 января 2016 г.	5 144	512	5 656
Расходы/(восстановление) за год	4 622	110	4 732
Списанные суммы	(3 246)	(494)	(3 740)
На 31 декабря 2016 г.	6 520	128	6 648
Обесценение на индивидуальной основе	5 052	-	5 052
Обесценение на совокупной основе	1 468	128	1 596
	6 520	128	6 648
Итого сумма кредитов, обесцененных на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение	46 060	-	46 060

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составили 1 632 тыс. бел. руб. (2016 г. – 906 тыс. бел. руб.).

В случае если было установлено, что выплаты по кредитам маловероятны, кредиты могут быть списаны посредством использования счета резерва. Списание может произойти только по решению Правления.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

При коммерческом кредитовании - залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;

При потребительском кредитовании - поручительство, залог жилой недвижимости и транспортных средств;

По договорам финансовой аренды - дополнительное обеспечение по оборудованию, переданному в аренду, обычно отсутствует.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2017 года концентрация кредитов, выданных Банком крупнейшим независимым заемщикам, составляла 120 882 тыс. бел. руб. или 66% от совокупного кредитного портфеля (2016 г. – 106 529 тыс. бел. руб. или 57 % от совокупного кредитного портфеля). По состоянию на 31 декабря 2017 года по выданным кредитам был создан резерв под обесценение на индивидуальной основе в размере 2 909 тыс. бел. руб. (2016 г. – 4 036 тыс. бел. руб.).

В течение 2009-2011 годов Банк выдал кредиты на строительство жилой недвижимости сотрудникам одного из своих клиентов, являющегося связанной стороной Банка. Номинальная сумма выданных кредитов на 31 декабря 2017 и 2016 годов составила 738 тыс. бел. руб. и 783 тыс. бел. руб., соответственно. Кредиты были выданы на срок до 20 лет под ставку 4,75%, что значительно ниже уровня рыночной ставки для аналогичных финансовых инструментов. Данные кредиты были выданы из средств, полученных от этого клиента в виде депозитов, размещенных в банке сроком на 3 года под ставку 0,01% , что также значительно ниже рыночной. Депозиты были закрыты в 2013 году. По условиям соглашения с клиентом в момент выдачи кредитов соотношение размещенного депозита и выдаваемых Банком кредитов не должно было быть меньше установленного коэффициента, кроме того, клиент не мог отозвать размещенный депозит до истечения трехлетнего периода. Все кредитные риски, связанные с возможностью невозврата выданных кредитов, несет Банк. Первоначальное отражение предоставленных кредитов и полученного депозита осуществлялось по справедливой стоимости с использованием соответствующих методик дисконтирования и эффективной процентной ставки с последующим учетом по амортизированной стоимости.

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Республике Беларусь, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Торговля и общественное питание	40 681	50 354
Физические лица	40 169	28 972
Промышленность	44 130	48 051
Нефтехимия	23 542	38 592
Строительство	14 606	6 309
Лизинговые компании	8 248	10 235
Сельское хозяйство	7 252	4 444
Операции с недвижимым имуществом	2 191	1 383
Транспорт	781	360
Индивидуальные предприниматели	12	40
Прочие	8 218	1 181
Итого кредиты клиентам	**189 830**	**189 921**
Резерв под обесценение	(7 401)	(6 648)
Итого кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**182 429**	**183 273**

13. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Ценные бумаги, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь, в т.ч.	56 717	87 395
переданные по сделкам РЕПО	18 115	-

Корпоративные облигации банков	13 296	13 604
Государственные облигации	5 939	-
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	**75 952**	**100 999**
Резерв под обесценение	-	-
Итого ценные бумаги, предназначенные для продажи, за вычетом резерва под обесценение	**75 952**	**100 999**

Корпоративные облигации банков на 31 декабря 2017 года представляют собой ценные бумаги ОАО «АСБ Беларусбанк», предназначенные для продажи.

14. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Имущество, переданное Банку в погашение задолженности	406	693
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**406**	**693**
Резерв под обесценение	(190)	(73)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи, за вычетом резерва под обесценение	**216**	**620**

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года в состав активов, предназначенных для продажи, включено имущество (преимущественно недвижимое), переданное Банку в погашение задолженности по кредитам. Доходы от реализации имущества, переданного Банку в погашение задолженности, составили 696 тыс. бел. руб. и 299 тыс. бел. руб. за 2017 год и 2016 год, соответственно.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются Банком по справедливой стоимости. По результатам независимой оценки справедливой стоимости имущества, переданного Банку в погашение задолженности, создан резерв под обесценение. Движение резерва под обесценение представлено следующим образом:

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение на 1 января	**73**	-
Отчисления/(восстановления) в резерв под обесценение в течение года	117	73
Резерв под обесценение на 31 декабря	**190**	**73**

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочие основные средства	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2017 г.	27 249	1 510	333	3 080	267	32 439
Поступления	3	274	-	101	-	378
Выбытие	(77)	(10)	(88)	(330)	-	(505)
На 31 декабря 2017 г.	27 175	1 774	245	2 851	267	32 312
Накопленная амортизация						
На 1 января 2017 г.	1 739	499	221	1 442	-	3 901
Начисленная амортизация	482	281	32	346	-	1 141
Выбытие	(73)	(10)	(88)	(268)	-	(439)
На 31 декабря 2017 г.	2 148	770	165	1 520	-	4 603
Остаточная стоимость						
На 1 января 2017 г.	25 510	1 011	112	1 638	267	28 538
На 31 декабря 2017 г.	25 027	1 004	80	1 331	267	27 709

	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочие основные средства	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость						
На 1 января 2016 г.	27 225	913	328	3 358	267	32 091
Поступления	53	793	70	255	-	1 171
Выбытие	(29)	(196)	(65)	(533)	-	(823)
На 31 декабря 2016 г.	27 249	1 510	333	3 080	267	32 439
Накопленная амортизация						
На 1 января 2016 г.	1 281	467	245	1 551	-	3 544
Начисленная амортизация	487	228	41	396	-	1 152
Выбытие	(29)	(196)	(65)	(505)	-	(795)
На 31 декабря 2016 г.	1 739	499	221	1 442	-	3 901
Остаточная стоимость						
На 1 января 2016 г.	25 944	447	83	1 807	267	28 547
На 31 декабря 2016 г.	25 510	1 011	112	1 638	267	28 538

16. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение по статьям нематериальных активов представлено следующим образом:

	2017 год	2016 год
Первоначальная стоимость		
На 1 января	1 066	580
Поступления	732	486
Выбытие	-	-

На 31 декабря	1 798	1 066
Накопленная амортизация		
На 1 января	250	144
Амортизационные отчисления	321	106
Выбытие	-	-
На 31 декабря	571	250
Остаточная стоимость		
На 1 января	816	437
На 31 декабря	1 227	816

17. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 25% в 2017 году. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанному по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	31 декабря 2017 год	**31 декабря 2016 год**
Прибыль до налогообложения	13 402	12 109
Законодательно установленная ставка налога	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	**3 350**	**3 027**
Прибыль, не облагаемая налогом	(1 890)	(2 361)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- расходы на благотворительность	5	-
- вознаграждения, премии и материальная помощь сотрудникам	223	190
- прочее	320	312
Эффект изменения налогооблагаемой базы основных средств, вследствие переоценки, проведенной для целей налогообложения	(803)	(290)
Эффект прочих постоянных разниц	(202)	(643)
Доходы, не учитываемые при налогообложении	(3)	(73)
Расход по налогу на прибыль	**1 000**	**162**
Расходы по текущему налогу на прибыль	824	-
Эффект по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибылях и убытках	176	162
Расход по налогу на прибыль	**1 000**	**162**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Беларусь приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 25%.

Влияние временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу:	31 декабря 2017 года	Признано (восстановлено) В прибыли или убытках	Признано (восстановлено) В прочем совокупном доходе	31 декабря 2016 года	Признано (восстановлено) В прибыли или убытках	Признано (восстановлено) В прочем совокупном доходе	31 декабря 2015 года
Производные финансовые активы	(3)	2	-	(5)	(5)	-	-
Кредиты клиентам	(1 552)	(954)	-	(598)	(239)	-	(359)
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	(1)	4	8	(13)	(278)	-	265
Основные средства и нематериальные активы	2 006	784	-	1 222	275	-	947
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	1	-	(1)	(1)	-	-
Прочие активы	446	53	-	393	129	-	264
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	(4)	-	4
Средства в кредитных организациях	(7)	8	-	(15)	8	-	(23)
Прочие обязательства	(94)	(74)	-	(20)	(47)	-	27
Чистый налоговый актив/(обязательство)	**795**	**(176)**	**8**	**963**	**(162)**	-	**1 125**

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Предоплата за акции	7 891	5 876
Начисленные доходы	2 253	2 235
Дебиторская задолженность	281	275
Долевые участия в банках	144	144
Долевые участия в коммерческих организациях	7	7
Резерв под обесценение	(7)	-
Итого прочие финансовые активы	**10 569**	**8 537**
Прочие предоплаты	782	723
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	82	132
Материалы	71	-
Прочие	78	82
Итого прочие нефинансовые активы	**1 013**	**937**
Итого прочие активы	**11 582**	**9 474**
Расчеты с прочими кредиторами	247	237
Итого финансовые обязательства	**247**	**237**
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты с персоналом	323	346
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	53	54

Расчеты по взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	150	148
Итого прочие нефинансовые обязательства	**526**	**548**
Итого прочие обязательства	**773**	**785**

Движение по прочим расходам от обесценения и создания резервов представлено ниже:

	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение на 1 января	-	**2 090**
Отчисления/(восстановления) в резерв под обесценение в течение года	7	(2 090)
Резерв под обесценение на 31 декабря	7	-

19. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты и депозиты	67 699	70 581
Текущие счета	231	50
Итого средства финансовых учреждений	**67 930**	**70 631**

Структура кредитов, полученных от других банков, а также депозитов, размещенных в Банке другими финансовыми учреждениями, в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена в таблицах:

31 декабря 2017 года	Страна регистрации контрагента	Кредиты и депозиты, тыс. руб.	Удельный вес, %
ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "Хоум Кредит"	Республика Беларусь	428	0,63
ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа"	Республика Беларусь	6 995	10,33
ОАО "БПС-Сбербанк"	Республика Беларусь	6 413	9,47
ОАО "Банк БелВЭБ"	Республика Беларусь	19 687	29,08
ЗАО "БТА Банк"	Республика Беларусь	4 736	7,00
ОАО "Белинвестбанк"	Республика Беларусь	4 440	6,56
ОАО "Технобанк"	Республика Беларусь	2 355	3,48
ЗАО "БСБ Банк"	Республика Беларусь	1 578	2,33
ЗАО "Идея Банк"	Республика Беларусь	2 960	4,37
"Приорбанк" ОАО	Республика Беларусь	18 107	26,75
Итого по Республике Беларусь		**67 699**	**100,00**
Итого		**67 699**	**100,00**

31 декабря 2016 года	Страна регистрации контрагента	Кредиты и депозиты, тыс.руб	Удельный вес, %
ЗАО «МТБанк»	Республика Беларусь	5 877	8,33
ЗАО «БСБ Банк»	Республика Беларусь	4 705	6,66
ОАО «Банк БелВЭБ»	Республика Беларусь	19 437	27,54
ЗАО «ТК Банк»	Республика Беларусь	4 278	6,06
ОАО «БНБ-Банк»	Республика Беларусь	1 959	2,78
ЗАО «Идея Банк»	Республика Беларусь	1 567	2,22
ЗАО «БТА Банк»	Республика Беларусь	3 374	4,78
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	Республика Беларусь	6 473	9,17
Итого по Республике Беларусь		**47 670**	**67,54**
ПАО «Транскапиталбанк»	Российская Федерация	20 963	29,7
Межгосударственный Банк	Российская Федерация	1 948	2,76
Итого по Российской Федерации		**22 911**	**32,46**
Итого		**70 581**	**100,00**

Структура кредитов, полученных от других банков, а также депозитов, размещенных в Банке другими финансовыми учреждениями, в разрезе иностранных валют по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена в таблицах:

31 декабря 2017 года	Сумма в валюте, тыс.	Эквивалент, тыс. бел. руб.	Удельный вес, %
Доллар США	28 286	55 800	82,42
Евро	1 900	4 476	6,61
Белорусский рубль	7 423	7 423	10,97
Итого	**x**	**67 699**	**100,00**

31 декабря 2016 года	Сумма в валюте, тыс.	Эквивалент, тыс. бел. руб.	Удельный вес, %
Доллар США	17 819	34 901	49,45
Евро	16 169	33 066	46,85
Российский рубль	80 589	2 614	3,70
Итого	**x**	**70 581**	**100,00**

На 31 декабря 2017 года межбанковские кредиты привлечены, в основном, на срок не более 3 дней.

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года средства клиентов включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Срочные депозиты	151 999	163 534
Текущие счета	36 620	23 894
Итого средства клиентов	**188 619**	**187 428**

На 31 декабря 2017 года средства крупнейших корпоративных клиентов Банка составили 73 151 тыс. бел. руб. или 39 % (2016 г. – 45 946 тыс. бел. руб. (25%). В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 91 458 тыс. бел. руб. (2016 г. – 94 052 тыс. бел. руб.). В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов по форме собственности:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица	99 685	99 129
Государственная	62 750	63 065
Частная	26 184	25 234
Итого средства клиентов	**188 619**	**187 428**

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов по видам деятельности:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица	99 685	99 129
Страхование	27 344	27 280
Управление и оборона	23 000	26 000
Коммерческая деятельность	18 810	6 939
Здравоохранение	4 764	3 051
Торговля	2 755	6 241
Информационно-вычислительное обслуживание	2 322	1 728
Строительство	1 855	634
Культура и искусство	1 404	230
Транспорт и связь	1 398	631
Производство	807	2 438
Общественные организации	704	1 788
Сельское хозяйство	177	102
Недвижимость	199	125
Прочие	3 395	11 112
Итого средства клиентов	**188 619**	**187 428**

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующими видами облигационных выпусков:

	Валюта номинала	Номинальная ставка	Срок погашения	31 декабря 2017 года
Облигации, держателями которых являются физические лица	Доллар США	4	22.08.2019	1 436
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				**1 436**

	Валюта номинала	Номинальная ставка	Срок погашения	31 декабря 2016 года
Облигации, держателями которых являются юридические лица	Белорусский рубль	22	27.06.2017	2 064
	Российский рубль	10	03.11.2017	49
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				**2 113**

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Движение по выпущенному, объявленному и полностью оплаченному уставному капиталу представлено ниже:

	Общее количество акций		Номинальная стоимость, бел.руб.		Корректировка с учетом инфляции	Итого, тыс. бел.руб.
	Привилегированные	Простые	Привилегированные	Простые		
31 декабря 2015	18 838 294	220 310 818 106	6	66 093	87 655	153 754
31 декабря 2016	18 838 294	220 310 818 106	6	66 093	87 655	153 754
31 декабря 2017	18 838 294	220 310 818 106	6	66 093	87 655	153 754

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал, согласно Уставу Банка, состоял из 220 310 818 106 и 220 310 818 106 акций соответственно, номинальной стоимостью 0,0003 бел. рубля каждая (по исторической стоимости). Номинальная стоимость акции ОАО «Паритетбанк» осталась без изменения и составляет 0,0003 бел. рубля.

Общая сумма привилегированных акций на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составляет 6 тыс. бел. рублей.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в белорусских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов в белорусских рублях.

В 2017 году банк выплатил дивиденды на общую сумму 1 829 тыс. бел. руб. (2016 г. - 926 тыс. бел. руб.).

Согласно законодательству Республики Беларусь, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

23. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что

разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и другое законодательство Республики Беларусь, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований применительно к операциям и деятельности Банка. В связи с этим трактовка налогового законодательства, используемая руководством Банка, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение неопределенного периода. Руководство Банка считает, что используемые Банком подходы к учету налогов будут приняты налоговыми органами как полностью соответствующие законодательству Республики Беларусь.

Так как налоговое законодательство Республики Беларусь не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел существенных договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств и программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

Обязательства по операционной аренде. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел обязательств по неотменяемой операционной аренде.

Соблюдение финансовых ограничений (ковенант). Банк соблюдает финансовые ограничения (ковенанты) в отношении заимствований Банка.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления финансовых ресурсов клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными средствами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления средств в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы будут использованы. Тем не

менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как все обязательства Банка по предоставлению кредита могут быть отозваны без факта наличия существенных негативных изменений в финансовом положении заемщика.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Договорные и условные обязательства		
Гарантии	11 996	8 207
Обязательства по предоставлению кредитов	6 962	5 108
Аккредитивы	39	96
Итого договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	**18 997**	**13 411**
За вычетом: депозитов, удерживаемых в качестве обеспечения	(243)	(196)
Итого договорные и условные обязательства	**18 754**	**13 215**

24. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Расчетные операции	4 363	3 629
Операции с иностранной валютой	78	55
Комиссионные доходы	**4 441**	**3 684**
Расчетные операции	774	884
Операции с иностранной валютой	18	13
Прочие операции	178	144
Комиссионные расходы	**970**	**1 041**
Чистые комиссионные доходы	3 471	2 643

Прочие комиссионные расходы включают в себя расходы по операциям с ценными бумагами в размере 76 тыс. бел. руб. (за 2016 год – 69 тыс. бел. руб.), расходы по операциям подкрепления наличными денежными средствами в размере 15 тыс. бел. руб. (за 2016 год – 26 тыс. бел. руб.), по прочим операциям - 87 тыс. бел. руб. (за 2016 год – 49 тыс. бел. руб.).

25. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Поступления по ранее списанным долгам	5 248	1 498
Доходы от реализации прочих активов	716	315

Штрафы, пени, прочие полученные	98	403
Доходы по операционной аренде	48	25
Дивиденды	2	7
Итого прочие доходы	**6 112**	**2 248**

26. НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

Непроцентные расходы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Заработная плата и премии	6 701	6 423
Отчисления на социальное обеспечение	2 152	2 053
Расходы на персонал	**8 853**	**8 476**
Услуги автоматизированной системы межбанковских расчетов	1 187	917
Расходы на содержание программного обеспечения	1 008	978
Содержание и аренда помещений	866	859
Расходы от выбытия прочего имущества	623	166
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	589	573
Операционные налоги	483	475
Коммунальные услуги	444	461
Охранные услуги	443	392
Юридические, аудиторские и консультационные услуги	436	414
Маркетинг и реклама	421	363
Услуги связи	304	288
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	258	294
Эксплуатационные расходы	192	180
Транспортные расходы	100	121
Отчисления в ППО ОАО «Паритетбанк»	92	61
Расходы от выбытия основных средств и нематериальных активов	69	28
Командировочные и сопутствующие расходы	46	42
Офисные принадлежности	42	349
Благотворительность	21	200
Прочее	301	629
Прочие операционные расходы	**7 925**	**7 790**

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою

очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение и контроль рисков несет Наблюдательный совет, однако, существуют также отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет отвечает за общий подход к управлению рисками, а также за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Комитет по рискам

К функциям Комитета по рискам, возглавляемого Независимым директором, относится мониторинг реализации стратегии управления рисками и выполнения решений Наблюдательного совета банка в отношении риск-профиля банка и толерантности к риску, оценка эффективности системы управления рисками в банке, комплексное решение вопросов, связанных с анализом основных банковских рисков и выработкой политики в отношении их управления.

Аудиторский комитет

В функции Аудиторского комитета, возглавляемого Независимым директором, входят общее руководство и обеспечение организации системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита банка, а также выбор и организация взаимодействия с аудиторскими организациями.

Правление

Правление несет ответственность за разработку стратегии и политики управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Правление отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Финансовый комитет

Задачей Финансового комитета является проведение единой финансовой политики Банка в управлении финансовыми ресурсами, направленной на планомерный рост его доходов, повышение эффективности использования финансовых ресурсов.

Кредитный комитет

Комитет отвечает за комплексное управление кредитными рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления кредитными рисками в целях достижения оптимального соотношения кредитных рисков и доходности.

Отдел контроля банковских рисков

Отдел осуществляет количественную и качественную оценку банковских рисков, аналитическую и методологическую поддержку процесса анализа и управления рисками, обеспечивает информирование органов управления Банка об уровне принимаемых рисков

Казначейство Банка

Казначейство отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Аудиторскому комитету и Наблюдательному совету Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи различных инструментов: методов сценариев, которые позволяют определить уровень риска при различных сценариях, оценки клиентского риска, стресс-тестирования и других.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Помимо этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски при расчете достаточности капитала и прочих экономических нормативов.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Наблюдательному Совету, Правлению, а также Комитету по рискам, Финансовому и Кредитному комитетам (в части их компетенции). В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, показателях ликвидности, уровнях операционного и валютного рисков, изменениях в уровне риска. Достаточность резерва под убытки по кредитам оценивается ежемесячно. Ежеквартально Наблюдательный совет получает отчет о выполнении Банком Стратегического плана развития, в котором содержится информация о выполнении объемных показателей и финансового результата.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует систему мер и ограничений, установленных местными нормативными актами для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

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 в результате 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, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска осуществляются соответствующим образом.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Контроль кредитного риска в отношении заемщиков (за исключением банков-контрагентов) включает следующие процедуры:

- мониторинг выданных кредитных инструментов соответствующими структурными подразделениями Банка;
- классификация активов и условных обязательств и создание специальных резервов на покрытие возможных убытков в отношении активов и условных обязательств;
- контроль выполнения должниками условий кредитных и аналогичных им договоров

Контроль допустимого уровня кредитного риска в отношении сумм, размещенных в банках-контрагентах, включает в себя следующее:

- анализ негативной финансовой и нефинансовой информации в процессе применения ранее установленных лимитов (осуществляется отделом контроля банковских рисков);
- регулярный и последующий контроль за соблюдением лимитов (дополнительных лимитов), установленных для банков-контрагентов.

Результаты анализа служат основой для разработки предложений для подразделений, работающих с клиентами, в отношении параметров, рекомендованных для клиентов, привлеченных по кредитным услугам. Дополнительные параметры, ограничивающие концентрацию портфеля Банка, могут быть разработаны на основе анализа портфеля.

Все мероприятия, выполняемые кредитными подразделениями Банка в ходе мониторинга текущих кредитов, направлены на выявление проблем на ранней стадии.

Система контроля кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог и гарантии от юридических и физических лиц, однако, определенная часть кредитов выдается физическим лицам, в

отношении которых получение залога или гарантий является неприменимым. Такие риски отслеживаются на регулярной основе.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости финансовых активов.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантии. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Кредитное качество по классам финансовых активов

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества активов до вычета резервов.

	Приме-чания	Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе	Просроченные, но не обесцененные	Индиви-дуально обесцененные	Итого 31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	7	39 500	-	-	**39 500**
Средства в финансовых учреждениях	8	243	-	-	**243**
Обязательные резервы в Национальном банке		2 660	-	-	**2 660**
Кредиты клиентам:					
Коммерческое кредитование	12	86 398	6 763	56 500	**149 661**
Кредитование потребителей	12	39 997	172		**40 169**
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	13	75 952	-	-	**75 952**
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	23 512	-	-	**23 512**
Прочие финансовые активы	17	10 569	-	-	**10 569**
Итого		**278 831**	**6 935**	**56 500**	**342 266**

	Приме-чания	Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе	Просроченные, но не обесцененные	Индиви-дуально обесцененные	Итого 31 декабря 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты	7	28 097	-	-	**28 097**
Средства в кредитных организациях	8	3 715	-	-	**3 715**
Обязательные резервы в Национальном банке		736	-	-	**736**
Кредиты клиентам:					
Коммерческое кредитование	12	100 667	14 222	46 060	**160 949**
Кредитование потребителей	12	28 598	374	-	**28 972**
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	13	100 999	-	-	**100 999**
Прочие финансовые активы	17	8 537	-	-	**8 537**
Итого		**271 349**	**14 596**	**46 060**	**332 005**

Географическая концентрация

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Беларусь	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие	Итого	Беларусь	Страны ОЭСР	Страны СНГ и прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	38 452	59	989	**39 500**	26 372	967	758	**28 097**
Средства в финансовых учреждениях	-	198	45	**2 903**	3 519	196	-	**3 715**
Обязательные резервы в Национальном банке	2 660	-	-	**2 660**	736	-	-	**736**
Производные финансовые активы	-	-	11	**11**	-	-	19	**19**
Кредиты клиентам	182 429	-	-	**182 429**	183 273	-	-	**183 273**
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	75 952	-	-	**75 952**	100 999	-	-	**100 999**
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 081	-	6 431	**23 512**	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	2 678	-	7 891	**10 569**	2 661	-	5 876	**8 537**
Итого финансовые активы	**319 252**	**257**	**15 367**	**334 876**	**317 560**	**1 163**	**6 653**	**325 376**

Средства финансовых учреждений	67 920	-	10	**67 930**	47 718	-	22 913	**70 631**
Производные финансовые обязательства	1	-	-	**1**	-	-	-	**-**
Средства клиентов	186 178	-	2 441	**188 619**	186 208	-	1220	**187 428**
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 436	-	-	**1 436**	2 113	-	-	**2 113**
Прочие финансовые обязательства	247	-	-	**247**	237	-	-	**237**
Итого финансовые обязательства	**255 782**	**-**	**2 451**	**258 233**	**236 276**	**-**	**24 133**	**260 409**
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам	**63 470**	**257**	**12 916**	**76 643**	**81 284**	**1 163**	**(17 480)**	**64 967**

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств, также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в Национальном Банке Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов. В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что большинство клиентов не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

31 декабря 2017 года:	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства финансовых учреждений	67 930	67 981	-	-	-	67 981
Производные финансовые обязательства	1	1	-	-	-	1
Средства клиентов	188 619	90 143	91 926	10 190	-	192 259
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 436	11	1 445	-	-	1 456
Прочие финансовые обязательства	247	247	-	-	-	247
Договорные и условные обязательства	18 754	18 754	-	-	-	18 754
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**276 987**	**177 137**	**93 371**	**10 190**	**-**	**280 698**

31 декабря 2016 года:	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства финансовых учреждений	70 631	70 885	-	-	-	70 885
Средства клиентов	187 428	64 862	61 868	79 163	-	205 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 113	2 114	-	-	-	2 114
Прочие финансовые обязательства	237	233	-	4	-	237
Договорные и условные обязательства	13 215	13 215	-	-	-	13 215
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**273 624**	**151 309**	**61 868**	**79 167**	**-**	**292 344**

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до истечения срока их действия.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены облигациями Банка со сроком погашения 22.08.2019. Поскольку условиями выпуска предусмотрена возможность досрочного выкупа Банком ценных бумаг, остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «от 3 до 12 месяцев».

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием различных методик анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск - неторговый портфель

Риск изменения процентной ставки.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

В следующей таблице представлена чувствительность отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, имеющихся на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Увеличение в базисных пунктах 2017 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2017 г.	Чувствительность капитала 2017 г.
500	962	721

Уменьшение в базисных пунктах 2017 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2017 г.	Чувствительность капитала 2017 г.
(500)	(962)	(721)

Увеличение в базисных пунктах 2016 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2016 г.	Чувствительность капитала 2016 г.
500	841	630

Уменьшение в базисных пунктах 2016 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2016 г.	Чувствительность капитала 2016 г.
(500)	(841)	(630)

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте исходя из требований Национального Банка Республики Беларусь. Позиции отслеживаются отделом контроля банковских рисков ежедневно.

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена далее:

	BYN	1 USD = 1,9727	1 EUR= 2,3553	100 RUB= 3,4279	Прочие валюты	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	32 540	3 595	2 060	1 215	90	39 500
Производные финансовые активы	-	-	-	11	-	11
Средства в финансовых учреждениях	-	243	-	-	-	243
Обязательные резервы в Национальном банке	2 660	-	-	-	-	2 660
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	13 297	62 655	-	-	-	75 952
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	23 512	-	-	-	23 512
Кредиты клиентам	85 342	64 603	32 084	400	-	182 429
Прочие финансовые активы	1 940	8 537	92	-	-	10 569
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**135 779**	**163 145**	**34 236**	**1 626**	**90**	**334 876**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства финансовых учреждений	7 433	55 962	4 489	46	-	67 930
Производные финансовые обязательства	-	-	-	1	-	1
Средства клиентов	65 284	90 758	24 878	7 699	-	188 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 436	-	-	-	1 436
Прочие финансовые обязательства	224	23	-	-	-	247
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**72 941**	**148 179**	**29 367**	**7 746**	**-**	**258 233**
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	**62 838**	**14 966**	**4 869**	**(6 120)**	**90**	**76 643**

	BYN	1 USD = 1,9585	1 EUR= 2,045	100 RUB= 3,244	Прочие валюты	31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	18 808	4 202	2 909	1 962	216	28 097
Производные финансовые	-	-	-	19	-	19

активы						
Средства в финансовых учреждениях	3 519	196	-	-	-	3 715
Обязательные резервы в Национальном банке	736	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	24 596	76 403	-	-	-	100 999
Кредиты клиентам	63 879	62 460	53 542	3 392	-	183 273
Прочие финансовые активы	1 939	6 518	80	-	-	8 537
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**113 477**	**149 779**	**56 531**	**5 373**	**216**	**325 376**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства финансовых учреждений	1	34 935	33 070	2 624	1	70 631
Средства клиентов	56 203	104 894	22 225	4 104	2	187 428
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 064	-	-	49	-	2 113
Прочие финансовые обязательства	214	23	-	-	-	237
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**58 482**	**139 852**	**55 295**	**6 777**	**3**	**260 409**
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	**54 995**	**9 927**	**1 236**	**(1 404)**	**213**	**64 967**

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к белорусскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных переменных. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциальное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе и капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	на 31 декабря 2017 года		**на 31 декабря 2016 года**	
	BYR/USD	BYR/USD	BYR/USD	BYR/USD
	10.0%	-10.0%	10.0%	-10.0%
Влияние на прибыль после налогообложения	1 123	(1 123)	745	(745)
Влияние на капитал	1 123	(1 123)	745	(745)

	на 31 декабря 2017 года		**на 31 декабря 2016 года**	
	BYR/EUR	BYR/EUR	BYR/EUR	BYR/EUR
	10.0%	-10.0%	10.0%	-10.0%
Влияние на прибыль после налогообложения	365	(365)	93	(93)
Влияние на капитал	365	(365)	93	(93)

	на 31 декабря 2017 года		на 31 декабря 2016 года	
	BYR/RUB 10.0%	BYR/RUB -10.0%	BYR/RUB 10.0%	BYR/RUB -10.0%
Влияние на прибыль после налогообложения	(459)	459	(105)	105
Влияние на капитал	(459)	459	(105)	105

Операционный риск

Операционный риск - это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2017 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	11	-	11
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	-	75 952	-	75 952
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости	23 512	-	-	23 512
	23 512	75 963	-	99 475

31 декабря 2017 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	1	-	1
	-	1	-	1

31 декабря 2016 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	19	-	19
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	-	100 999	-	100 999
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	-	-
	-	101 018	-	101 018

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи моделей оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные и валютные свопы. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой, главным образом, долгосрочные валютные свопы с Национальным Банком Республики Беларусь. Стоимость таких производных инструментов определяется при помощи модели дисконтированных денежных потоков. Данная модель объединяет в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Данные, используемые для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, были следующими: в части, номинированной в долларах США в 2017 году Банк использовал ставку доходности белорусских еврооблигаций 8,950%; в части номинированной в евро - ставку доходности белорусских еврооблигации, скорректированную на Euro LIBOR, 8,764%; в части номинированной в российских рублях – среднемесячную фактическую ставку по кредитам, предоставленным московскими банками (MIACR), за декабрь 2017 года 7,680%.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые отражаются в финансовой отчетности.

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 г.
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	39 500	39 500	28 097	28 097
Производные финансовые активы	11	11	19	19
Средства в кредитных организациях	2 903	2 903	4 451	4 451
Кредиты клиентам	182 429	182 429	183 273	183 273
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	75 952	75 952	100 999	100 999
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 512	23 512	-	-
Прочие финансовые активы	10 569	10 569	8 537	8 537
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	67 930	67 930	70 631	70 631
Производные финансовые обязательства	1	1	-	-
Средства клиентов	188 619	188 619	187 428	187 428
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 436	1 436	2 113	2 113
Прочие финансовые обязательства	247	247	237	237

Финансовые активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной процентной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов с фиксированной процентной ставкой рассчитывается на основании дисконтированных денежных потоков с использованием действующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

29. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения на 31 декабря 2017 года.

	Менее 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без определенного срока погашения	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	39 500	-	-	-	-	39 500
Средства в финансовых учреждениях	45	-	-	198	-	243
Обязательные резервы в Национальном банке	-	-	-	-	2 660	2 660
Производные финансовые активы	11	-	-	-	-	11
Кредиты клиентам	76 490	30 016	59 944	5 908	10 071	182 429
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	18 132	38 661	5 954	13 205	-	75 952
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	615	-	8 483	14 414	-	23 512
Прочие финансовые активы	2 517	-	7 891	-	161	10 569
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**137 310**	**68 677**	**82 272**	**33 725**	**12 892**	**334 876**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства финансовых учреждений	67 930	-	-	-	-	67 930
Производные финансовые обязательства	1	-	-	-	-	1
Средства клиентов	88 543	90 129	9 947	-	-	188 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	6	-	1 430	-	-	1 436
Прочие финансовые обязательства	247	-	-	-	-	247
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**156 727**	**90 129**	**11 377**	**-**	**-**	**258 233**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**(19 417)**	**(21 452)**	**70 895**	**33 725**	**12 892**	**76 643**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения на 31 декабря 2016 года.

	Менее 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без определенного срока погашения	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их	28 097	-	-	-	-	28 097

эквиваленты						
Средства в финансовых учреждениях	2 845	-	-	196	674	3 715
Обязательные резервы в Национальном банке	736	-	-	-	-	736
Производные финансовые активы	19	-	-	-	-	19
Кредиты клиентам	82 884	44 389	46 936	7 064	2 000	183 273
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	19 891	67 713	-	13 395	-	100 999
Прочие финансовые активы	2 510	-	5 876	-	151	8 537
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**136 982**	**112 102**	**52 812**	**20 655**	**2 825**	**325 376**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства финансовых учреждений	70 631	-	-	-	-	70 631
Средства клиентов	63 910	54 782	68 736	-	-	187 428
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 113	-	-	-	-	2 113
Прочие финансовые обязательства	233	-	4	-	-	237
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**136 887**	**54 782**	**68 740**	**-**	**-**	**260 409**
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	**95**	**57 320**	**(15 928)**	**20 655**	**2 825**	**64 967**

Существенный дисбаланс в позициях «до 3-х месяцев» и «от 3-х до 12-ти месяцев» вызван тем, что значительная часть счетов клиентов классифицирована в категорию «До востребования и менее года». Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, отнесенных в категорию «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Руководство Банка считает, что Банк будет в состоянии привлечь необходимое количество средств на межбанковском рынке для потенциальных выплат депозитов клиентам. В остальных категориях у Банка имеет место положительный чистый разрыв ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов.

30. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в

значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Республика Беларусь через государственные органы контролирует деятельность Банка, а также напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть операций Банка.

Объемы сделок и остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2017 г.			2016 г.		
	Акционеры. Республика Беларусь	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные**	**Акционеры. Республика Беларусь**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные**
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	28 651	-	-	14 044
Средства в кредитных организациях	-	-	2 660	-	-	736
Кредиты на 1 января	-	157	87 648	-	89	61 454
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	-	125	76 330	-	157	87 648
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	-	-	(1 705)	-	-	(319)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	-	125	74 625	-	157	87 329
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	-	-	75 952	-	-	100 999
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	17 081	-	-	-
Средства клиентов на 1 января	23 000	515	41 180	-	550	33 612
Средства клиентов на 31 декабря	23 000	362	40 008	23 000	515	41 180
Средства кредитных организаций	-	-	11 523	-	-	40

Договорные обязательства и гарантии выданные	-	-	11 303	-	-	5 581

	2017 г.			2016 г.		
	Акционеры. Республика Беларусь	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные**	**Акционеры. Республика Беларусь**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные**
Процентные доходы	-	23	10 205	-	35	18 683
Процентные расходы	2 883	11	1 754	5 110	430	2 335
Чистые комиссионные доходы	-	-	881	-	-	655
Прочие доходы	-	-	3	-	-	-
Прочие операционные расходы	-	-	190	-	-	93

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2017 г.	**2016 г.**
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	1 083	1 010
Отчисления на социальное обеспечение	368	343
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	**1 451**	**1 353**

31. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую возникновение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающихся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – включают оказание розничных банковских услуг, оказание услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному

хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.

- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, овердрафты и иные виды кредитования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания, а также каждое подразделение основывается на разных бизнес-процессах и процессах принятия решений.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Лицо, ответственное за принятие операционных решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями белорусских стандартов бухгалтерского учета и обновленную с учетом требований внутренней отчетности. Такая финансовая информация в отдельных аспектах отличается от МСФО:

(i) Финансовая информация не пересчитывается в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики»;

(ii) Резерв под обесценение кредитного портфеля признается на основании банковского законодательства Республики Беларусь и доступной информации, а не на основании модели «понесенного убытка», прописанного в МСФО 39;

(iii) Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражено в составе прибыли или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода;

(iv) Налоги на прибыль не распределяются на сегменты;

(v) Комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;

(vi) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и займов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов.

Лицо, ответственное за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности каждого сегмента на основании прибыли до налогообложения.

(г) Информация о прибыли или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов представлена ниже:

	Розничный банковский бизнес	Корпоративный банковский бизнес	Прочие/ нераспределенные суммы	31 декабря 2017 года
Процентные доходы	7 313	23 984	-	31 297
Процентные расходы	(3 465)	(6 803)	-	(10 268)
Чистые процентные доходы	3 848	17 181	-	21 029
Резерв под обесценение кредитов	(399)	(3 250)	-	(3 649)
Чистые комиссионные доходы	1 464	1 728	279	3 471
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, предназначенными для продажи	-	150	-	150
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	947	-	947
Чистый доход по операциям с иностранной валютой				
- торговые операции	-	2 615	-	2 615
- переоценка валютных статей	-	-	1 044	1 044
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	47	-	47
Прочие доходы	-	5 944	168	6 112
Расходы на персонал	-	-	(8 853)	(8 853)
Амортизация	-	-	(1 462)	(1 462)
Прочие операционные расходы	-	-	(7 925)	(7 925)
Прочие доходы /(расходы) от обесценения и создания резервов	-	(124)	-	(124)
Финансовый результат сегмента	4 913	25 238	(16 749)	13 402
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(1 000)	(1 000)
Чистая прибыль/(убыток)	4 913	25 238	(17 749)	12 402

	Розничный банковский бизнес	Корпоративный банковский бизнес	Прочие/ нераспределенные суммы	31 декабря 2016 года
Процентные доходы	7 406	29 870	-	37 276
Процентные расходы	(4 498)	(10 606)	-	(15 104)
Чистые процентные доходы	2 908	19 264	-	22 172
(Резерв) /восстановление резерва под обесценение кредитов	(354)	(4 378)		(4 732)
Чистые комиссионные доходы	639	2 004	-	2 643
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	87	-	87
Чистый доход по операциям с иностранной валютой:				
- торговые операции	21	1 906	-	1 927
- переоценка валютных статей	-	-	(201)	(201)
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	3 473	-	3 473
Прочие доходы	83	1 697	468	2 248
Расходы на персонал	-	-	(8 476)	(8 476)

Амортизация	-	-	(1 258)	(1 258)
Прочие операционные расходы	-	-	(7 790)	(7 790)
Прочие доходы /(расходы) от обесценения и создания резервов	2 012	4	-	2 016
Финансовый результат сегмента	5 309	24 057	(17 257)	12 109
Расходы по налогу на прибыль		-	(162)	(162)
Чистая прибыль/(убыток)	5 309	24 057	(17 419)	11 947

32. ИЗМЕНЕНИЯ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ОТНОСЯЩИХСЯ К ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Изменения в финансовых обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, за 2017 год и 2016 год представлены следующим образом:

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	**5 192**	**5 192**
Поступление	993	933
Погашение	(4 090)	(4 090)
Проценты выплаченные	(945)	(945)
Проценты начисленные	940	940
Курсовые разницы	23	23
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	**2 113**	**2 113**
Поступление	9 357	9 357
Погашение	(10 119)	(10 119)
Проценты выплаченные	(259)	(259)
Проценты начисленные	258	258
Курсовые разницы	86	86
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	**1 436**	**1 436**

33. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Основной регулирующий орган банковской системы – Национальный банк Республики Беларусь, который устанавливает и осуществляет контроль достаточности капитала Банка.

В целях поддержания требований по управлению капиталом, Национальный банк Республики Беларусь требует поддержания соотношения общего объема капитала Банка к общему объему активов, оцененным по уровню риска. Коэффициент рассчитывается на основании финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Национальными стандартами финансовой отчетности. Степень риска определяется в соответствии с соотношениями кредитного риска Национального банка Республики Беларусь, характерными для отдельных классов активов. По состоянию на 31 декабря 2017 г. нормативный капитал Банка составляет 100 840 тыс. бел. руб., основной капитал – 78 110 тыс. бел. руб. Коэффициент достаточности нормативного капитала по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 30% (при нормативе – 10%), коэффициент достаточности основного капитала – 19% (при нормативе – 4,5%).

Согласно законодательству, минимальный размер нормативного капитала для банка, имеющего право осуществлять банковские операции по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, на счета и (или) во

вклады (депозиты) и (или) открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц должен быть не ниже суммы в 52 750 тыс. бел. руб. на 31 декабря 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года Банком соблюдены описанные выше требования к капиталу.

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Дата утверждения финансовой отчетности к выпуску совпадает с датой ее подписания.

За период с 01.01.2018 до 14.05.2018 курс доллара США вырос на 2,26%, курс евро вырос на 1,63%, курс российского рубля снизился на 5,77 %.

5 февраля 2018 года внесено дополнение в специальное разрешение (лицензию) № 0220/5200-126-1154 от 30 декабря 1993 года, позволяющее Банку осуществлять деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

Согласно решению очередного годового общего собрания акционеров Банка от 27 марта 2018 года объявлены дивиденды по итогам работы Банка за 2017 год по простым (обыкновенным) акциям в размере 0,0000091 белорусского рубля на одну акцию, по привилегированным акциям – 0,0000480 белорусского рубля на одну акцию.

Председатель Правления С.Н.Белов

Заместитель главного бухгалтера-
начальника управления бухгалтерского
учета и отчетности О.Н.Шилова

Дата подписания: 14 мая 2018 года