# ОАО «БНБ-Банк»

## Консолидированная финансовая отчетность

*За 2017 год,*
*с аудиторским заключением*
*независимой аудиторской организации*

# Содержание

## Аудиторское заключение независимой аудиторской организации

## Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении ... 1
Консолидированный отчет о совокупном доходе ... 2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале ... 3
Консолидированный отчет о движении денежных средств ... 4

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности ... 5
2. Основа подготовки отчетности ... 5
3. Основные положения учетной политики ... 6
4. Существенные учетные суждения и оценки ... 24
5. Денежные средства и их эквиваленты ... 26
6. Средства в кредитных организациях ... 26
7. Производные финансовые инструменты ... 26
8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи ... 27
9. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения ... 27
10. Кредиты клиентам ... 27
11. Инвестиционная недвижимость ... 29
12. Основные средства ... 30
13. Нематериальные активы ... 32
14. Налогообложение ... 32
15. Прочие расходы от обесценения и резервы ... 33
16. Прочие активы и обязательства ... 34
17. Средства кредитных организаций ... 34
18. Средства клиентов ... 34
19. Субординированный заем ... 35
20. Выпущенные долговые ценные бумаги ... 35
21. Капитал ... 36
22. Договорные и условные обязательства ... 36
23. Чистые комиссионные доходы ... 38
24. Прочие доходы ... 38
25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы ... 39
26. Управление рисками ... 39
27. Оценка справедливой стоимости ... 49
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств ... 54
29. Раскрытие информации о связанных сторонах ... 55
30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности ... 56
31. Достаточность капитала ... 56
32. События после отчетной даты ... 57

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Klary Tsetkin st., 51A, 15th floor
Minsk, 220004, Republic of Belarus
Tel: +375 (17) 240 4242
Fax: +375 (17) 240 4241
www.ey.com/by

ООО «Эрнст энд Янг»
Республика Беларусь, 220004, Минск
ул. Клары Цеткин, 51А, 15 этаж
Тел.: +375 (17) 240 4242
Факс: +375 (17) 240 4241

# Аудиторское заключение независимой аудиторской организации по консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк» за период с 1 января по 31 декабря 2017 года

Генеральному директору
Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»
Г-ну Церетели Константину

Акционерам, Совету директоров, Аудиторскому комитету и Правлению
Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»

## *Мнение*

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк» и его дочерней организации (далее «Банк» или ОАО «БНБ-Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

## *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. *«Об аудиторской деятельности»*, национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими правилами и стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Беларусь, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

*Ключевые вопросы аудита*

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

*Резерв под обесценение кредитов клиентам*

Определение величины резерва под обесценение кредитов клиентам, является ключевой областью суждения руководства Банка. При этом выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков, стоимости реализации объектов залога.

Использование различных моделей и допущений существенно влияет на уровень резерва под обесценение кредитов клиентам. В силу существенности сумм кредитов клиентам, которые составляют 64% от общего объема активов, а также значительного использования суждений, оценка резерва под обесценение представляет собой один из ключевых вопросов аудита.

Мы выполнили процедуры, которые включали в себя оценку методологии расчета резерва под обесценение кредитов клиентам, включая, анализ моделей, тестирование входящих данных, используемых в этих моделях, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва под обесценение на совокупной основе, а также оценку резерва по кредитам юридическим лицам при расчете резерва под обесценение на индивидуальной основе. В отношении резервирования существенных индивидуально оцениваемых кредитов мы проверили предположения и допущения, используемые руководством Банка, лежащие в основе выявления признаков обесценения, их количественную оценку, включая прогнозы относительно будущих денежных потоков и оценки справедливой стоимости залогов.
В рамках аудиторских процедур мы проанализировали последовательность и обоснованность суждений руководства Банка, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам.

Мы рассмотрели информацию по резерву на обесценение, раскрытую в Примечаниях 4, 10 и 26 к консолидированной финансовой отчетности.

### *Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости*

Методы оценки справедливой стоимости зданий в составе инвестиционной недвижимости могут носить субъективный характер и основываться на различных допущениях о ценообразующих факторах. Различные методы оценки и использование допущений могут оказывать существенное влияние на результат оценки справедливой стоимости. В связи с субъективным характером таких оценок и потенциальным влиянием на консолидированную финансовую отчетность Банка оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости рассматривается нами как один из ключевых вопросов аудита.

Для определения рыночной стоимости инвестиционной недвижимости на отчетную дату руководство Банка привлекало независимого оценщика. Наши аудиторские процедуры в отношении оценки недвижимости включали анализ компетентности и объективности независимого оценщика, привлеченного руководством Банка, изучение принятых существенных допущений, а также сопоставление исходных данных, использованных при оценке, с доступной рыночной информацией о стоимости объектов и иными данными, наблюдаемыми на рынке. Для анализа методологии оценки и принятых допущений мы привлекли специалиста в области оценки недвижимости

Мы рассмотрели информацию об оценке инвестиционной недвижимости, раскрытую в Примечании 11 к консолидированной финансовой отчетности.

### *Ответственность руководства и Совета директоров ОАО «БНБ-Банк» за консолидированную финансовую отчетность*

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его деятельность или, когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров ОАО «БНБ-Банк» несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Банка.

### *Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом 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 г. *«Об аудиторской деятельности»*, национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь и Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное

искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. *«Об аудиторской деятельности»*, национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров и Аудиторским комитетом ОАО «БНБ-Банк», доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита и о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров и Аудиторскому комитету ОАО «БНБ-Банк» заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали их обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

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

Партнер по аудиту, ответственный за задание, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимой аудиторской организации - Студинская Ю.С.

Станкевич И.В.
Заместитель генерального директора -
Директор по аудиту, FCCA
ООО «Эрнст энд Янг»

Ярмакович О.М.
Начальник отдела аудита
ООО «Эрнст энд Янг»

13 апреля 2018 года

***Сведения об аудируемом лице***

Наименование: Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк»
Данные о регистрации Национальным банком Республики Беларусь от 16 апреля 1992 года, регистрационный № 27.
Местонахождение: 220012, Республика Беларусь, г. Минск, пр. Независимости, 87а.

***Сведения об аудиторской организации***

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»
Свидетельство о государственной регистрации № 190616051, выданное Минским городским исполнительным комитетом 15 декабря 2014 года.
Местонахождение: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Клары Цеткин, 51а, 15 этаж.

## Консолидированный отчет о финансовом положении

## На 31 декабря 2017 года

*(в тысячах белорусских рублей)*

| | *Прим.* | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|---|
| **Активы** | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 79 731 | 51 886 |
| Средства в кредитных организациях | 6 | 8 025 | 2 631 |
| Производные финансовые активы | 7 | 112 | 255 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 8 | 56 302 | 37 729 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 9 | – | 24 882 |
| Кредиты клиентам | 10 | 305 556 | 267 229 |
| Инвестиционная недвижимость | 11 | 12 955 | 4 595 |
| Основные средства | 12 | 11 234 | 11 185 |
| Нематериальные активы | 13 | 1 345 | 760 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | | 51 | 794 |
| Отложенные активы по налогу на прибыль | 14 | 51 | 99 |
| Прочие активы | 16 | 4 759 | 3 364 |
| **Итого активы** | | **480 121** | **405 409** |
| **Обязательства** | | | |
| Средства кредитных организаций | 17 | 147 086 | 149 451 |
| Производные финансовые обязательства | 7 | 309 | – |
| Средства клиентов | 18 | 236 989 | 172 556 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 20 | 21 793 | 17 829 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 102 | 32 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | 14 | 353 | 531 |
| Прочие обязательства | 16 | 1 760 | 3 214 |
| Субординированный заем | 19 | 7 646 | 7 579 |
| **Итого обязательства** | | **416 038** | **351 192** |
| **Капитал** | | | |
| Уставный капитал | 21 | 45 424 | 45 424 |
| Дополнительный капитал | | 1 546 | 917 |
| Фонд переоценки | | 529 | 464 |
| Нераспределенная прибыль | | 16 584 | 7 412 |
| **Итого капитал** | | **64 083** | **54 217** |
| **Итого капитал и обязательства** | | **480 121** | **405 409** |

**Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка**

К. Церетели — Генеральный директор

С. Сабук — Заместитель Генерального директора по финансовым вопросам

13 апреля 2018 года

*Прилагаемые примечания на стр. 5-57 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.*

## Консолидированный отчет о совокупном доходе

## За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

*(в тысячах белорусских рублей)*

| | *Прим.* | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|---|
| **Процентные доходы** | | | |
| Кредиты клиентам | | 37 449 | 43 165 |
| Средства в кредитных организациях | | 515 | 1 612 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | 3 415 | 1 054 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 2 191 | 1 257 |
| | | **43 570** | **47 088** |
| **Процентные расходы** | | | |
| Средства клиентов | | (8 104) | (9 962) |
| Средства кредитных организаций | | (10 425) | (9 394) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (1 257) | (830) |
| Субординированный заем | | (558) | (538) |
| | | **(20 344)** | **(20 724)** |
| Платежи в ГУ «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» | | (719) | (538) |
| **Чистые процентные доходы** | | **22 507** | **25 826** |
| Резерв под обесценение кредитов | 10 | (7 895) | (13 415) |
| **Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов** | | **14 612** | **12 411** |
| Чистые комиссионные доходы | 23 | 6 883 | 6 616 |
| Чистые доходы по операциям в иностранной валюте: | | | |
| - торговые операции | | 2 808 | 10 317 |
| - переоценка валютных статей | | 7 053 | (3 560) |
| Доходы/(расходы) от переоценки инвестиционной недвижимости | 11 | 888 | (654) |
| Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами | 27 | (816) | 297 |
| Прочие доходы | 24 | 789 | 465 |
| **Непроцентные доходы** | | **17 605** | **13 481** |
| Расходы на персонал | 25 | (11 815) | (10 420) |
| Прочие операционные расходы | 25 | (8 115) | (6 607) |
| Восстановление/(создание) резервов под обесценение прочих активов и обязательствам | 15 | 254 | (614) |
| Обесценение зданий | 12 | – | (1 589) |
| Амортизация | 12, 13 | (959) | (918) |
| **Непроцентные расходы** | | **(20 635)** | **(20 148)** |
| **Прибыль до расходов по налогу на прибыль** | | **11 582** | **5 744** |
| Расход по налогу на прибыль | 14 | (1 443) | (968) |
| **Прибыль за год** | | **10 139** | **4 776** |
| **Прочий совокупный доход** | | | |
| *Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах* | | | |
| Результат от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | 127 | 71 |
| Расход по налогу на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода | | (32) | (18) |
| **Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах** | | **95** | **53** |
| *Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах* | | | |
| Результат от изменения стоимости зданий | 12 | – | (472) |
| Экономия по налогу на прибыль, относящиеся к статьям прочего совокупного дохода | 14 | – | 126 |
| **Чистый прочий совокупный убыток, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах** | | **–** | **(346)** |
| **Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов** | | **95** | **(293)** |
| **Итого совокупный доход за год** | | **10 234** | **4 483** |

*Прилагаемые примечания на стр. 5-57 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.*

## Консолидированный отчет об изменениях в капитале

## За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

*(в тысячах белорусских рублей)*

| | *Уставный капитал* | *Собствен-ные выкуплен-ные акции* | *Дополни-тельный капитал* | *Фонд переоценки* | *Нераспреде-ленная прибыль/ (убыток)* | *Итого капитал* |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **На 31 декабря 2015 г.** | **45 424** | **(2)** | **591** | **953** | **2 440** | **49 406** |
| Итого совокупный доход за год | – | – | – | (293) | 4 776 | **4 483** |
| Амортизация фонда переоценки | – | – | – | (196) | 196 | **–** |
| Вознаграждения работников акциями материнского банка | – | – | 326 | – | – | **326** |
| Продажа собственных выкупленных акций | – | 2 | – | – | – | **2** |
| **На 31 декабря 2016 г.** | **45 424** | **–** | **917** | **464** | **7 412** | **54 217** |
| Итого совокупный доход за год | – | – | – | 95 | 10 139 | **10 234** |
| Амортизация фонда переоценки | – | – | – | (30) | 30 | – |
| Вознаграждения работников акциями материнского банка | – | – | 629 | – | – | **629** |
| Дивиденды, объявленные и выплаченные акционерам Банка | – | – | – | – | (997) | **(997)** |
| **На 31 декабря 2017 г.** | **45 424** | **–** | **1 546** | **529** | **16 584** | **64 083** |

## Консолидированный отчет о движении денежных средств

## За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

*(в тысячах белорусских рублей)*

| | *Прим.* | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|---|
| **Денежные потоки от операционной деятельности** | | | |
| Прибыль до расходов по налогу на прибыль | | 11 582 | 5 744 |
| *Корректировки на:* | | | |
| Амортизацию | | 959 | 918 |
| Создание резерва под обесценение кредитов | | 7 895 | 13 415 |
| (Восстановление)/создание резервов под обесценение прочих активов и по обязательствам | | (254) | 614 |
| Доход от выбытия основных средств | | (119) | (43) |
| (Доход)/расход от переоценки инвестиционной недвижимости | | (888) | 654 |
| Доход от выбытия инвестиционной недвижимости | | – | (15) |
| Чистое изменение начисленных процентов | | 343 | 655 |
| Прибыль от переоценки производных финансовых инструментов | | – | (297) |
| Неиспользованные отпуска и начисленные премии | | (850) | 31 |
| Вознаграждения работников акциями материнского банка | | 629 | 326 |
| (Доход)/расход от возникновения курсовых разниц | | (7 053) | 3 560 |
| Доход от выбытия прочих активов | | – | (3) |
| Обесценение / (восстановление обесценения) зданий | | – | 1 589 |
| **Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах** | | **12 244** | **27 148** |
| *Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов* | | | |
| Средства в кредитных организациях | | (5 672) | 986 |
| Кредиты клиентам | | (32 012) | (27 221) |
| Производные финансовые активы | | 143 | 34 752 |
| Прочие активы | | (986) | (592) |
| *Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств* | | | |
| Средства кредитных организаций | | (11 767) | 67 394 |
| Средства клиентов | | 56 600 | (55 136) |
| Производные финансовые обязательства | | 309 | (34 354) |
| Прочие обязательства | | (536) | 300 |
| **Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения** | | **18 323** | **13 277** |
| Уплаченный налог на прибыль | | (792) | (715) |
| **Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности** | | **17 531** | **12 562** |
| **Денежные потоки от инвестиционной деятельности** | | | |
| Покупка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | (71 158) | (39 357) |
| Погашение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | 54 722 | – |
| Покупка ценных бумаг, удерживаемых до погашения | | (576 671) | (372 947) |
| Погашение ценных бумаг, удерживаемых до погашения | | 601 553 | 348 065 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (1 871) | (1 234) |
| Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов | | 349 | 62 |
| Поступления от продажи инвестиционной недвижимости | | – | 74 |
| **Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности** | | **6 924** | **(65 337)** |
| **Денежные потоки от финансовой деятельности** | | | |
| Продажа собственных акций | | – | 2 |
| Дивиденды, выплаченные акционерам | | (997) | – |
| Выпуск долговых ценных бумаг | | 23 435 | 17 765 |
| Погашение долговых ценных бумаг | | (21 235) | – |
| **Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности** | 30 | **1 203** | **17 767** |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 2 187 | 2 324 |
| **Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов** | | **27 845** | **(32 684)** |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 51 886 | 84 570 |
| **Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года** | 5 | **79 731** | **51 886** |

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, составила 20 133 тыс. бел. руб. и 43 688 тыс. бел. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, составила 21 366 тыс. бел. руб. и 47 416 тыс. бел. руб., соответственно.

*Прилагаемые примечания на стр. 5-57 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.*

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк» (далее − «ОАО «БНБ-Банк») было учреждено 16 апреля 1992 года в форме открытого акционерного общества (ОАО) в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 10 на ведение банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь («НБ РБ») 7 июня 2013 года, а также других лицензий НБ РБ на проведение прочих банковских операций, включая выдачу гарантий по оплате таможенных пошлин и проведение операций с ценными бумагами.

ОАО «БНБ-Банк» осуществляет деятельность в Минске и имеет одиннадцать действующих отделений в Минске и по одному в Бресте, Витебске, Гомеле, Могилеве и Гродно.

Юридический адрес Банка: пр-т Независимости, 87А, г. Минск, Республика Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2017 года консолидированная финансовая отчетность включала финансовую отчетность ОАО «БНБ-Банк» и его 99,9% дочерней компании ООО «БНБ-Лизинг» (далее по тексту совместно − «Банк»). ООО «БНБ-Лизинг» было учреждено 30 марта 2006 года ОАО «БНБ-Банк» как общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Основным направлением деятельности ООО «БНБ-Лизинг» является предоставление услуг финансового лизинга.

По состоянию на 31 декабря акционеры Банка следующие:

| ***Акционер*** | ***2017 г., %*** | ***2016 г., %*** |
|---|---|---|
| ООО «Бендерлок инвестментс лимитед» | 49,99 | 43,46 |
| АО «Банк Грузии» | 49,99 | 36,53 |
| Международная финансовая корпорация | − | 19,99 |
| Прочие | 0,02 | 0,02 |
| **Итого** | **100,00** | **100,00** |

На 31 декабря 2017 и 2016 годов АО «Банк Грузии» (Грузия) является фактической контролирующей стороной Банка. Конечным бенефициаром является BGEO Group PLC (Великобритания).

В 2017 году АО «Банк Грузии» и его дочерняя компания ООО «Бендерлок инвестментс лимитед» приобрели соответственно 13,46 процента и 6,53 процента акций Банка у Международной финансовой корпорации и теперь являются владельцами 99,98 процента акций Банка.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

ОАО «БНБ-Банк» и его дочерняя компания обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту − «НСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на НСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, производные финансовые инструменты, ценные бумаги в наличии для продажи, здания и инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

В июле 2016 года в Республике Беларусь была проведена деноминация официальной денежной единицы − белорусского рубля в соотношении 10 000 к 1. Сравнительная информация за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлена с учетом деноминации.

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

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты:

*Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»*

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Банк предоставил информацию как за текущий, так и за сравнительный период в Примечании 30.

*Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»*

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка, поскольку Банк не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

*Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»*

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

### Основа консолидации

Контроль осуществляется в том случае, если Банк подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Банка полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Банка рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Банка возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Банка менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Банк учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Банку.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к ОАО «БНБ-Банк» контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями ОАО «БНБ-Банк», а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой ОАО «БНБ-Банк».

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Основа консолидации (продолжение)

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если ОАО «БНБ-Банк» утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как производные инструменты, ценные бумаги в наличии для продажи, и такие нефинансовые активы, как здания и инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 27.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 − рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 − модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 − модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Финансовые активы

***Первоначальное признание***

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

*Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

*Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

*Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность − это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

*Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в состав прибыли или убытка. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Финансовые активы (продолжение)

***Переклассификация финансовых активов***

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБ РБ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (форварды и свопы) на валютном рынке. Данные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью − в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы. После первоначального признания кредиты и займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

### Аренда

*i. Финансовая аренда − Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Аренда (продолжение)

*ii. Операционная аренда − Банк в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

*iii. Операционная аренда − Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

### Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

*Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе консолидированного отчета о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Обесценение финансовых активов (продолжение)

*Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

*Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в составе прибыли или убытка.

*Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

*Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо − часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка − это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

*Финансовые обязательства*

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь и основываются на результатах, указанных в отдельном отчете о совокупном доходе Банка, подготовленном в соответствии с НСБУ, с учетом корректировок для целей налогообложения.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент ее совершения не оказывает влияния на учетную прибыль или налогооблагаемую прибыль или убыток.

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. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время реализации временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов в консолидированном отчете о совокупном доходе.

### Основные средства

Основные средства, кроме зданий, 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 в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

| | ***Годы*** |
|---|---|
| Здания | 9-100 |
| Компьютеры, мебель и принадлежности | 5-12 |
| Транспортные средства | 5-9 |

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

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.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива отражается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки зданий.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Основные средства (продолжение)

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

### Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки собственности с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для постоянного использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе дохода от небанковской деятельности. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе и представляются в составе доходов или расходов в связи с небанковской деятельностью.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию помещений и оборудования, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости с учетом гиперинфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от четырех до двадцати восьми лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

### Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности. Однако Банк ввел долгосрочную систему вознаграждений сотрудникам ключевых руководящих должностей. Порядок учета вознаграждения сотрудникам ключевых руководящих должностей представлен ниже, в разделе «Выплаты, основанные на акциях».

### Уставный капитал

*Уставный капитал*

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Уставный капитал оценивается по пересчитанной стоимости.

*Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Банком или его дочерней компанией акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

*Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

***Процентные и аналогичные доходы и расходы***

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы. В случае снижения отраженной в консолидированной финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Признание доходов и расходов (продолжение)

***Комиссионные доходы***

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие категории:

*Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

*Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

### Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте − переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБ РБ на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2017 и 2016 годов официальный курс НБ РБ составлял 1,9727 руб. и 1,9585 руб. за 1 доллар США, соответственно.

### Выплаты, основанные на акциях

Если материнский банк предоставляет вознаграждение непосредственно работникам Банка и выплачивает его собственными долевыми инструментами, то Банк учитывает вознаграждение как предусматривающее расчеты долевыми инструментами, с соответствующим увеличением капитала по статье «Вознаграждения работников акциями материнского банка», как если бы материнским банком был внесен дополнительный капитал.

### Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*, который заменяет МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»*. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

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 осуществил разработку методики формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки и в настоящий момент производит анализ эффекта от внедрения МСФО (IFRS) 9.

*(а) Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Банк не ожидает значительных изменений в классификации и оценке финансовых инструментов, учитываемых в консолидированном отчете о финансовом положении Банка.

*(б) Обесценение*

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Основные изменения подхода к оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки в МСФО (IFRS) 9:

- включение оценки ожидаемых кредитных убытков по всем финансовым инструментам, включая активы без признаков обесценения и/или ухудшения кредитного качества, необходимость формировать резервы с первого дня приобретения финансового инструмента, подверженного кредитному риску, таким образом, увеличение объёма резервов;
- более комплексная методология начисления резервов: потребность развития модели резервирования на основе следующих параметров: вероятности дефолта (PD) в пределах 12 месяцев и на весь срок финансового инструмента, суммы вероятных потерь (LGD), учет изменения экономических условий в будущем на основании прогнозов макроэкономических индикаторов.

Оценка убытков от обесценения переходит от модели оценки понесенных потерь по МСФО (IAS) 39 к модели ожидаемых убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, согласно которой в момент первоначального признания финансового инструмента (или на дату, когда Банк становится стороной обязательства по займу или финансовой гарантии) должен создаваться резерв, исходя из ожиданий потенциальных кредитных убытков.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым инструментам, возникшим или приобретенным, Банк будет признавать резерв под обесценение в размере, равном ожидаемым кредитным убыткам за период не превышающий 12 месяцев, если кредитный риск на отчетную дату не значительно увеличился с момента первоначального признания (стадия 1).

Эта сумма представляет собой ожидаемые кредитные потери в результате событий дефолта, которые возможны в течение следующих 12 месяцев либо не позднее срока действия договора, если оставшийся срок меньше 12 месяцев. Процентный доход рассчитывается по валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на стадии 1.

МСФО (IFRS) 9 требует признания убытков по кредитам в течение оставшегося срока службы финансовых инструментов («ожидаемых убытков в течение срока службы»), которые, как считается, претерпели значительное увеличение кредитного риска (стадия 2), а также по финансовым инструментам, обесцененным на отчетную дату (стадия 3).

Ожидаемые убытки по финансовым инструментам представляют собой все возможные события дефолта в течение ожидаемого срока службы финансового инструмента. Банк использует существующие показатели управления рисками, изменения кредитного рейтинга с учетом обоснованной информации и другие факторы, которые позволяют Банку обоснованно определить факт значительного увеличения кредитного риска финансового инструмента. Этот процесс включает рассмотрение перспективной информации, в том числе макроэкономических факторов. Кроме того, финансовые инструменты будут переведены на стадию 2, если они просрочены более, чем на 30 дней. Вследствие применения PD на весь ожидаемый срок службы финансового инструмента, резерв по кредитным убыткам для финансовых инструментов стадии 2 будет увеличиваться в зависимости от ожидаемого срока службы финансового инструмента. Процентные доходы рассчитываются по валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на стадии 2.

МСФО (IFRS) 9 не содержит требований по выделению индивидуально значимых финансовых инструментов/заемщиков в процессе оценки ожидаемых кредитных убытков и по применению к таким инструментам/заемщикам отдельного подхода. Процентные доходы рассчитываются только по чистой балансовой стоимости этих финансовых инструментов на стадии 3.

Существует ряд критериев, которые Банк анализирует, при переводе финансовых инструментов между стадиями 1, 2 и 3, при этом осуществляется индивидуальный анализ всех фактов, которые могут свидетельствовать об изменении уровня кредитного риска или обесценении.

Для целей МСФО (IFRS) 9 на резервы по кредитным убыткам влияют различные ключевые характеристики, такие как ожидаемые суммы требований при дефолте (EAD), ожидаемый срок службы финансового актива, сумма и вид предоставленного обеспечения, сегментация должников и т.д.

Согласно оценкам, применение МСФО (IFRS) 9 приведет к повышению общего уровня резервов на покрытие убытков по кредитам, как отмечалось выше. Это увеличение преимущественно обусловлено созданием резервов по ожидаемым кредитным убыткам по инструментам, по которым зафиксировано существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (стадия 2).

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Изменения в учете хеджирующих инструментов МСФО (IFRS) 9 предусматривает новые правила учета хеджирования, которые намерены выровнять хеджирования с практикой управления рисками. Как правило, некоторые ограничения в соответствии с действующими правилами были сняты, и большее разнообразие инструментов становится доступным для учета в качестве хеджирующих.

Основные изменения: модификация подхода к тесту на эффективность, возможность выделения компонентов риска как объект хеджирования, отсутствие возможности прекращения признания учета хеджирования при неизменившейся цели хеджирования.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективной метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. 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 и МСФО (IFRS) 16 *«Аренда»*). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

*Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»*

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

*Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»*

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 *«Выплаты на основе акций»*, в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

*МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 *«Аренда»*, Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 *«Определение наличия в соглашении признаков аренды»*, Разъяснение ПКР (SIC) 15 *«Операционная аренда – стимулы»* и Разъяснение ПКР (SIC) 27 *«Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды»*. МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность.

*МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 *«Договоры страхования»*, новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 *«Договоры страхования»*, который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его консолидированную финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Банком.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»*

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

***Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)***

Данные усовершенствования включают следующее:

*МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО*

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года. Данные поправки не применяются к Банку.

*МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции*

Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 года. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

*Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»*

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 *«Договоры страхования»*, который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Банку.

*Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»*

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его консолидированную финансовую отчетность.

*Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»*

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разьяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

***Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)***

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

*МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях*

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

*МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты*

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его консолидированную финансовую отчетность.

*МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации*

В данных поправках разъясняется, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

## 4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководство Банка использовало свои суждения и применяло оценки в отношении определения сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности. Наиболее существенные суждения и оценки представлены ниже:

### 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.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов (продолжение)

Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. 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 зданий

По состоянию на 31 декабря 2016 года была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость зданий была определена независимыми оценщиками с использованием соответствующих методик оценки и информации о сделках на внутреннем/местном рынке недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк произвел исследование рынка недвижимости с целью выявления отличий балансовой стоимости зданий от справедливой стоимости.

На основании полученных результатов сравнения руководство не выявило существенных расхождений между справедливой стоимостью объектов основных средств и их балансовой стоимостью, в связи с чем было принято решение не проводить переоценку зданий на 31 декабря 2017 года.

### Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости

Банк отражает свою инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Банком были привлечены независимые оценщики с целью определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости на 31 декабря 2017 года.

### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном 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 признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти убытки. 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 предварительном консолидированном отчете о совокупном доходе.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включали в себя следующие позиции:

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| Наличные денежные средства | 23 877 | 20 451 |
| Остатки средств на текущих счетах в НБ РБ | 35 464 | 17 351 |
| Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях | 15 690 | 10 827 |
| Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней | 4 700 | 3 257 |
| **Денежные средства и их эквиваленты** | **79 731** | **51 886** |

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк разместил 6 164 тыс. бел. руб. (2016 год: 4 230 тыс. бел. руб.) на текущих счетах в четырех (2016 год: пяти) банках стран ОЭСР, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам.

## 6. Средства в кредитных организациях

На 31 декабря средства в кредитных организациях включали в себя следующие позиции:

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| Обязательные резервы в НБ РБ | 3 018 | 1 032 |
| Гарантийные депозиты в кредитных организациях | 5 007 | 1 599 |
| **Средства в кредитных организациях** | **8 025** | **2 631** |

Кредитные организации обязаны хранить в НБ РБ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

Гарантийные депозиты представляют собой средства, размещенные в качестве обеспечения исполнения обязательств по расчетам с использованием пластиковых карт и международных платежных систем.

## 7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

| | *2017 г.* | | | *2016 г.* | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | *Условная основная сумма* | *Справедливая стоимость* | | *Условная основная сумма* | *Справедливая стоимость* | |
| | | *Актив* | *Обязательство* | | *Актив* | *Обязательство* |
| **Валютные контракты** | | | | | | |
| Свопы − иностранные контракты | 63 008 | 112 | (309) | 29 065 | 230 | − |
| Свопы − внутренние контракты | − | − | − | 14 361 | 25 | − |
| **Итого производные активы/обязательства** | | **112** | **(309)** | | **255** | **−** |

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

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 курса обмена валют на основании условных сумм.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 8. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 56 302 тыс. бел. руб. были представлены дисконтными облигациями Национального банка Республики Беларусь, номинированными в долларах США, со сроком погашения в 2018 году, с доходностью к погашению от 3,3% до 6,1% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2016 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 37 309 тыс. бел. руб. были представлены процентными облигациями Национального банка Республики Беларусь, номинированными в долларах США и евро, со сроком погашения в 2017 году, по которым начислялись проценты по номинальным ставкам от 5,2% до 8,4% годовых.

## 9. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел в наличии ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

На 31 декабря 2016 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 24 882 тыс. бел. руб. были представлены краткосрочными облигациями Национального банка Республики Беларусь, номинированными в белорусских рублях, со сроком погашения в январе 2017 года, по которым начислялись проценты по номинальным ставкам от 12,2% до 12,3% годовых. Указанные ценные бумаги были погашены в срок.

## 10. Кредиты клиентам

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

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| Коммерческое кредитование | 311 395 | 278 960 |
| Потребительское кредитование | 12 501 | 7 525 |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг): | 10 560 | 9 933 |
| - Юридические лица | 10 532 | 9 879 |
| - Физические лица | 28 | 54 |
| **Итого кредиты клиентам** | **334 456** | **296 418** |
| За вычетом резерва под обесценение | (28 900) | (29 189) |
| **Кредиты клиентам** | **305 556** | **267 229** |

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

| | *Коммерческое кредитование* | *Потреби-тельское кредитование* | *Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|
| **На 1 января 2017 г.** | **26 650** | **1 346** | **1 193** | **29 189** |
| Создание резерва | 7 711 | 235 | (51) | **7 895** |
| Списанные суммы | (7 000) | (939) | (245) | **(8 184)** |
| **На 31 декабря 2017 г.** | **27 361** | **642** | **897** | **28 900** |
| Обесценение на индивидуальной основе | 22 506 | 313 | 689 | **23 508** |
| Обесценение на совокупной основе | 4 855 | 329 | 208 | **5 392** |
| | **27 361** | **642** | **897** | **28 900** |
| **Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе** | **34 991** | **519** | **1 319** | **36 829** |

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

| | *Коммерческое кредитование* | *Потреби-тельское кредитование* | *Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|
| **На 1 января 2016 г.** | **15 299** | **1 174** | **975** | **17 448** |
| Создание резерва | 12 771 | 172 | 472 | **13 415** |
| Списанные суммы | (1 420) | – | (254) | **(1 674)** |
| **На 31 декабря 2016 г.** | **26 650** | **1 346** | **1 193** | **29 189** |
| Обесценение на индивидуальной основе | 23 135 | 1 230 | 1 019 | **25 384** |
| Обесценение на совокупной основе | 3 515 | 116 | 174 | **3 805** |
| | **26 650** | **1 346** | **1 193** | **29 189** |
| **Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе** | **34 475** | **1 516** | **1 796** | **37 787** |

### 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 4 425 тыс. бел. руб. (2016 год: 4 706 тыс. бел. руб.).

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

### 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 (лизинга) − дополнительное обеспечение по оборудованию, переданному в аренду, обычно отсутствует.

Банк также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям.

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.

В течение 2017 года в собственность Банка в качестве погашения задолженности по кредитам перешло недвижимое имущество стоимостью 7 472 тыс. бел. руб. (2016 год: 2 434 тыс. бел. руб.). Данная недвижимость была классифицирована Банком в качестве инвестиционной недвижимости (Примечание 11).

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

### Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2017 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 66 852 тыс. бел. руб. (20% от совокупного кредитного портфеля) (2016 год: 55 579 тыс. бел. руб. (19% от совокупного кредитного портфеля)). По состоянию на 31 декабря 2017 года по этим кредитам был создан резерв под обесценение на совокупной основе в размере 1 103 тыс. бел. руб. (2016 год: 735 тыс. бел. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| Юридические лица | 321 927 | 288 839 |
| Физические лица | 12 529 | 7 579 |
| | **334 456** | **296 418** |

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

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| Предприятия торговли | 243 330 | 211 645 |
| Промышленное производство | 47 017 | 44 718 |
| Транспорт | 17 396 | 15 850 |
| Физические лица | 12 529 | 7 579 |
| Строительство | 10 366 | 12 566 |
| Прочее | 3 818 | 4 060 |
| | **334 456** | **296 418** |

Кредиты клиентам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде (лизингу), анализ которой представлен ниже:

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| **Валовые инвестиции в финансовую аренду (лизинг) к получению** | | |
| До 1 года | 5 785 | 5 339 |
| От 1 года до 5 лет | 7 717 | 7 592 |
| | **13 502** | **12 931** |
| Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде (лизингу) | (2 942) | (2 998) |
| **Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)** | **10 560** | **9 933** |

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| **Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг) к получению** | | |
| До 1 года | 5 006 | 4 209 |
| От 1 года до 5 лет | 5 554 | 5 724 |
| **Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)** | **10 560** | **9 933** |

## 11. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| **Остаток на 1 января** | **4 595** | **2 707** |
| Поступления | 7 472 | 2 434 |
| Реклассификация из прочих активов | – | 167 |
| Выбытия | – | (59) |
| Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка | 888 | (654) |
| **Остаток на 31 декабря** | **12 955** | **4 595** |

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 11. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

В 2015 и 2016 годах в инвестиционную недвижимость была реклассифицирована часть активов Банка (недвижимое имущество), полученных в качестве погашения задолженности по кредитам.

В 2017 году в качестве погашения задолженности по кредитам Банк получил недвижимое имущество справедливой стоимостью 7 472 тыс. руб., классифицированное как инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость используется Банком для получения арендного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2017 года была произведена переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена независимым оценщиком с использованием соответствующих методик оценки и информации о сделках на внутреннем/местном рынке недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости являются нереализованными. Данные расходы отражены в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Доходы/(расходы) от переоценки инвестиционной недвижимости».

## 12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

| | *Здания* | *Мебель, компьютерное и прочее оборудование* | *Транспортные средства* | *Улучшения арендованного имущества* | *Незавершенное строительство* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Первоначальная или переоцененная стоимость** | | | | | | |
| **На 31 декабря 2016 г.** | **12 240** | **4 247** | **203** | **399** | **1 599** | **18 688** |
| Поступления | – | 840 | 91 | – | 122 | **1 053** |
| Выбытие | (664) | (190) | (49) | – | – | **(903)** |
| Перевод между категориями | 1 590 | 96 | – | – | (1 686) | **–** |
| **На 31 декабря 2017 г.** | **13 166** | **4 993** | **245** | **399** | **35** | **18 838** |
| **Накопленная амортизация и обесценение** | | | | | | |
| **На 31 декабря 2016 г.** | **4 686** | **2 338** | **147** | **332** | | **7 503** |
| Начисленная амортизация | 250 | 480 | 19 | 25 | | **774** |
| Выбытие | (468) | (156) | (49) | – | | **(673)** |
| **На 31 декабря 2017 г.** | **4 468** | **2 662** | **117** | **357** | | **7 604** |
| **Остаточная стоимость** | | | | | | |
| **На 31 декабря 2016 г.** | **7 554** | **1 909** | **56** | **67** | **1 599** | **11 185** |
| **На 31 декабря 2017 г.** | **8 698** | **2 331** | **128** | **42** | **35** | **11 234** |

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 12. Основные средства (продолжение)

| | *Здания* | *Мебель, компьютерное и прочее оборудование* | *Транспортные средства* | *Улучшения арендованного имущества* | *Незавершенное строительство* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Первоначальная или переоцененная стоимость** | | | | | | |
| **На 31 декабря 2015 г.** | **12 509** | **3 593** | **203** | **371** | **1 182** | **17 858** |
| Поступления | – | 693 | – | 28 | 460 | **1 181** |
| Выбытие | – | (82) | – | – | – | **(82)** |
| Перевод между категориями | – | 43 | – | – | (43) | **–** |
| Влияние переоценки | (269) | – | – | – | – | **(269)** |
| **На 31 декабря 2016 г.** | **12 240** | **4 247** | **203** | **399** | **1 599** | **18 688** |
| **Накопленная амортизация и обесценение** | | | | | | |
| **На 31 декабря 2015 г.** | **2 625** | **1 993** | **129** | **296** | | **5 043** |
| Начисленная амортизация | 269 | 408 | 18 | 36 | | **731** |
| Выбытие | – | (63) | – | – | | **(63)** |
| Перевод между категориями | – | – | – | – | | **–** |
| Влияние переоценки | 203 | – | – | – | | **203** |
| Обесценение | 1 589 | – | – | – | | **1 589** |
| **На 31 декабря 2016 г.** | **4 686** | **2 338** | **147** | **332** | | **7 503** |
| **Остаточная стоимость** | | | | | | |
| **На 31 декабря 2015 г.** | **9 884** | **1 600** | **74** | **75** | **1 182** | **12 815** |
| **На 31 декабря 2016 г.** | **7 554** | **1 909** | **56** | **67** | **1 599** | **11 185** |

По состоянию на 31 декабря 2016 года была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость зданий была определена независимыми оценщиками с использованием соответствующих методик оценки (сравнительный, доходный, затратный методы) и информации о сделках на внутреннем/местном рынке недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк произвел исследование рынка недвижимости с целью выявления отличий балансовой стоимости зданий от справедливой стоимости.

На основании полученных результатов сравнения руководство не выявило существенных расхождений между справедливой стоимостью объектов основных средств и их балансовой стоимостью.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| Первоначальная стоимость | 5 205 | 3 878 |
| Накопленная амортизация | (771) | (731) |
| **Остаточная стоимость** | **4 434** | **3 147** |

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 13. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

| | *Программное обеспечение* | |
|---|---|---|
| | ***2017 г.*** | ***2016 г.*** |
| **Первоначальная стоимость** | | |
| **На 1 января** | **1 087** | **881** |
| Поступления | 770 | 252 |
| Выбытие | (122) | (46) |
| **На 31 декабря** | **1 735** | **1 087** |
| **Накопленная амортизация** | | |
| **На 1 января** | **327** | **186** |
| Амортизационные отчисления | 185 | 187 |
| Выбытие | (122) | (46) |
| **На 31 декабря** | **390** | **327** |
| **Остаточная стоимость** | | |
| **На 1 января** | **760** | **695** |
| **На 31 декабря** | **1 345** | **760** |

## 14. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

| | ***2017 г.*** | ***2016 г.*** |
|---|---|---|
| Расход по текущему налогу | 1 605 | 592 |
| Расход по отложенному налогу − возникновение и восстановление временных разниц | (130) | 268 |
| За вычетом: (дохода)/расхода по отложенному налогу, признанного в составе прочего совокупного дохода | 32 | (108) |
| **Расход по налогу на прибыль** | **1 443** | **968** |

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков составляла 25% в 2017 и в 2016 годах. Ставка налога на прибыль для других коммерческих организаций составляла 18% в 2017 и 2016 годах.

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:

| | ***2017 г.*** | ***2016 г.*** |
|---|---|---|
| **Прибыль до расхода по налогу на прибыль** | **11 582** | **5 744** |
| Законодательно установленная ставка налога | 25% | 25% |
| **Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке** | **2 896** | **1 436** |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 151 | 218 |
| Необлагаемый налогом доход по ценным бумагам | (1 379) | (578) |
| Налоговый эффект прочих постоянных разниц | (20) | 31 |
| Обязательная переоценка основных средств в соответствии с требованиями локального законодательства | (122) | (139) |
| Инвестиционные налоговые льготы | (83) | − |
| **Расход по налогу на прибыль** | **1 443** | **968** |

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 14. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

| | | *Возникновение и уменьшение временных разниц* | | | *Возникновение и уменьшение временных разниц* | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | *2015 г.* | *В составе прибыли за год* | *В составе прочего совокупного дохода* | *2016 г.* | *В составе прибыли за год* | *В составе прочего совокупного дохода* | *2017 г.* |
| **Налоговый эффект вычитаемых временных разниц** | | | | | | | |
| Резерв под обесценение кредитов | 2 090 | 1 392 | – | 3 482 | 498 | – | 3 980 |
| Основные средства | – | 408 | 126 | 534 | 89 | – | 623 |
| Прочие активы | 398 | 337 | – | 735 | (211) | – | 524 |
| **Отложенные налоговые активы** | **2 488** | **2 137** | **126** | **4 751** | **376** | **–** | **5 127** |
| **Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц** | | | | | | | |
| Кредиты клиентам | 2 338 | 2 702 | – | 5 040 | 35 | – | 5 075 |
| Основные средства | 78 | (78) | – | – | – | – | – |
| Прочие обязательства | 236 | (111) | 18 | 143 | 179 | 32 | 354 |
| **Отложенные налоговые обязательства** | **2 652** | **2 513** | **18** | **5 183** | **214** | **32** | **5 429** |
| **Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)** | **(164)** | **(376)** | **108** | **(432)** | **162** | **(32)** | **(302)** |

По состоянию на 31 декабря 2017 года ОАО «БНБ-Банк» отразил отложенное налоговое обязательство в размере 353 тыс. бел. руб. (2016 год: отложенное налоговое обязательство в размере 531 тыс. бел. руб.), а его дочерняя компания ООО «БНБ-Лизинг» отразила отложенный налоговый актив в размере 51 тыс. бел. руб. (2016 год: отложенный налоговый актив в размере 99 тыс. бел. руб.).

## 15. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резервов под обесценение прочих активов и обязательствам:

| | *Прочие активы* | *Резервы по искам* | *Итого* |
|---|---|---|---|
| **На 31 декабря 2015 г.** | **193** | **–** | **193** |
| Создание | 371 | 243 | **614** |
| **На 31 декабря 2016 г.** | **564** | **243** | **807** |
| Восстановление | (11) | (243) | **(254)** |
| **На 31 декабря 2017 г.** | **553** | **–** | **553** |

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резерв по обязательствам отражается в составе обязательств.

В 2017 году были созданы резервы под обесценение дебиторской задолженности Банка.

В 2016 году были созданы резервы под обесценение дебиторской задолженности Банка и резервы по искам.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль | 2 698 | 1 670 |
| Прочие предоплаты подрядчикам | 642 | 542 |
| Активы, полученные в качестве погашения задолженности по кредитам | 809 | 960 |
| Дебиторская задолженность | 707 | 595 |
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг | 174 | – |
| Предоплаты по основным средствам | 164 | 116 |
| Офисные принадлежности | 118 | 45 |
| | **5 312** | **3 928** |
| За вычетом: резерва под обесценение прочих активов | (553) | (564) |
| **Прочие активы** | **4 759** | **3 364** |

Активы, полученные в качестве погашения задолженности по кредитам, представляют собой недвижимое имущество, полученное Банком в счет погашения задолженности клиентов. Данные активы отражены в отчетности в пределах сумм погашенной задолженности по кредитам.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| Кредиторская задолженность | 624 | 855 |
| Начисленные премии | 491 | 1 378 |
| Задолженность перед сотрудниками | 490 | 453 |
| Резервы по искам | – | 243 |
| Операционные налоги к уплате | 104 | 233 |
| Прочее | 51 | 52 |
| **Прочие обязательства** | **1 760** | **3 214** |

## 17. Средства кредитных организаций

На 31 декабря средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| Текущие счета | 190 | 50 |
| Заимствования от международных финансовых организаций | 112 789 | 130 520 |
| Срочные депозиты кредитных организаций | 34 107 | 18 881 |
| **Средства кредитных организаций** | **147 086** | **149 451** |

На 31 декабря 2017 и 2016 годов заимствования от международных финансовых организаций включали средства Европейского Банка Реконструкции и Развития, Северной экологической финансовой корпорации, других международных финансовых организаций.

Срочные депозиты кредитных организаций в основном представлены ресурсами по операциям торгового финансирования и программам поддержки малого и среднего бизнеса.

## 18. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включали в себя следующие позиции:

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| Текущие счета | 63 455 | 41 941 |
| Срочные депозиты | 173 534 | 130 615 |
| **Средства клиентов** | **236 989** | **172 556** |

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 18. Средства клиентов (продолжение)

В 2017 году средства клиентов, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств, составили 4 204 тыс. руб. (2016 год: 5 358 тыс. руб.).

На 31 декабря 2017 года средства десяти крупнейших клиентов составили 30 950 тыс. бел. руб. (13%) (2016 год: 25 388 тыс. бел. руб. (15%)).

В ноябре 2015 года изменилась классификация банковских вкладов (депозитов), согласно которой вновь заключаемые договоры срочного и условного банковского вклада подразделяются на безотзывные и отзывные. По безотзывным договорам досрочный возврат вклада по инициативе вкладчика не предусматривается. Вернуть вклад до истечения срока действия договора можно только с согласия Банка. По отзывным договорам Банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение 5 дней по требованию вкладчика в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь. 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.

По состоянию на 31 декабря 2017 года отзывные вклады (депозиты) физических лиц составили 24 484 тыс. руб., или 24% от срочных вкладов (депозитов) физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2016 года отзывные вклады (депозиты) физических лиц составили 16 222 тыс. руб., или 24% от срочных вкладов (депозитов) физических лиц.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| Физические лица | 128 120 | 86 403 |
| Частные компании | 108 869 | 86 153 |
| **Средства клиентов** | **236 989** | **172 556** |

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| Физические лица | 128 120 | 86 403 |
| Предприятия торговли | 43 432 | 44 537 |
| Промышленное производство | 22 562 | 15 776 |
| Строительство | 18 566 | 5 462 |
| Транспорт | 11 227 | 11 149 |
| Прочее | 13 082 | 9 229 |
| **Средства клиентов** | **236 989** | **172 556** |

## 19. Субординированный заем

В декабре 2013 года Банк получил субординированный заем в сумме 3,75 миллионов долларов США с процентной ставкой Libor плюс 6% годовых и сроком погашения в январе 2020 года от ООО «Бендерлок инвестментс лимитед», являющейся дочерней организацией АО «Банк Грузии».

## 20. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги были представлены облигациями, номинированными в долларах США и евро, по которым начисляются проценты по ставкам от 4,7% до 6,5% годовых, и облигациями в белорусских рублях, по которым начисляются проценты по ставке 8,0%. Срок погашения данных облигаций наступает в 2018 году.

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги были представлены облигациями, номинированными в долларах США и евро, по которым начисляются проценты по ставкам от 4,7% до 6,5% годовых. Срок погашения данных облигаций наступает в 2017-2018 годах.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 21. Капитал

### Уставный капитал

Ниже приводятся данные о выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

| | *Количество обыкновенных акций* | *Номинальная стоимость обыкновенных акций* | *Корректировка с учетом инфляции* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|
| **На 31 декабря 2016 и 2017 гг.** | **2 768 789 604** | **11 075** | **34 349** | **45 424** |

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

Согласно белорусскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с НСБУ. По состоянию на 31 декабря 2017 года нераспределенная и незарезервированная прибыль составила 34 758 тыс. бел. руб. (2016 год: 25 658 тыс. бел. руб. (без учета гиперинфляции)).

### Характер и назначение прочих фондов

*Фонд переоценки*

В состав прочих фондов включен фонд переоценки основных средств, который используется для отражения увеличения справедливой стоимости основных средств, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода, а также нереализованные доходы (расходы) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые отражают изменение справедливой стоимости указанных ценных бумаг.

## 22. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

Республика Беларусь является страной с развивающейся экономикой и, следовательно, условия ведения деятельности и законодательно-правовая база в Республике Беларусь менее развиты, чем в странах с более развитой рыночной экономикой. Белорусская экономика продолжает демонстрировать характеристики, свойственные экономике переходного периода. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся низкий уровень ликвидности на рынках капитала, относительно высокие темпы инфляции, существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Республики Беларусь. Стабильность белорусской экономики во многом зависит от эффективности предпринимаемых Правительством мер и реформ в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2017 году Национальный банк и Правительство Республики Беларусь продолжили политику по стабилизации финансового рынка. С целью повышения эффективности использования ставки рефинансирования в качестве инструмента фискальной и монетарной политики Национальный банк начиная с января 2017 года постепенно снижал ставку с 18% до 11% до конца года. В октябре 2017 года Правление Национального банка Республики Беларусь решило снизить норматив обязательной продажи валютной выручки с 20% до 10%. Данные меры оказали позитивное влияние на стабилизацию белорусского рубля. В 2017 году общий рост ВВП составил 2,4% по сравнению с падением на 2,6% в 2016 году. Произошло заметное замедление инфляционных процессов. В итоге уровень инфляции за 2017 год составил 4,6% (в 2016 году – 10,6%). В 2017 году также прекратился рост проблемных активов банков.

С 4 июля 2017 года осуществлен переход банковской системы страны на международную структуру номера счета и банковского идентификационного кода (IBAN и BIC).

В течение 2017 года Республика Беларусь продолжила наращивать государственный долг. На 1 января 2018 года внешний государственный долг составил 16,7 млрд долларов США, что на 3,1 млрд долларов США или на 22,6% больше аналогичного показателя на 1 января 2017 года. В 2017 году Министерство финансов Республики Беларусь разместило два транша еврооблигации на сумму 1,4 млрд долларов США доходностью 6,875% и 7,625% и в феврале 2018 года на сумму 600 млн. долларов США на 12 лет под 6,2% годовых.

В январе 2018 года Министерство финансов Республики Беларусь полностью погасило еврооблигации, размещенные на международном финансовом рынке 26 января 2011 года, в сумме 800 миллионов долларов США.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Условия ведения деятельности (продолжение)

В октябре 2017 года агентство Standard & Poor's повысило долгосрочный суверенный рейтинг Республики Беларусь по обязательствам в иностранной и национальной валюте до уровня «B» и сохранило стабильный прогноз, краткосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной и национальной валюте был подтвержден на уровне «B». Повышение долгосрочного рейтинга было основано на росте ВВП и улучшении позиции Беларуси по внешней ликвидности.

В феврале 2018 года агентство Fitch Ratings повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Республики Беларусь в иностранной и национальной валюте до уровня «B» с «B-», прогноз «стабильный».

В марте 2018 года Международное рейтинговое агентство Moody's улучшило суверенный рейтинг Республики Беларусь, утвердив его на уровне «B3» (ранее − «Caa1»). Прогноз подтвержден как стабильный.

В апреле 2018 года агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Беларуси по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «B/B». Прогноз изменения долгосрочных рейтингов – «Стабильный».

Хотя, по мнению руководства Банка, им принимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития деятельности в сложившихся обстоятельствах, дальнейшее непредвиденное ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, а также его контрагентов. Определить степень данного влияния на финансовую отчетность Банка в настоящий момент не представляется возможным.

Хотя, по мнению руководства Банка, им принимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития деятельности в сложившихся обстоятельствах, дальнейшее непредвиденное ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, а также его контрагентов. Определить степень данного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка в настоящий момент не представляется возможным.

*Юридические вопросы*

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

*Налогообложение*

Белорусское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты, а также иные оперативные вопросы, включая валютные и таможенные нормативно-правовые акты, продолжают развиваться. Законодательство и нормативно-правовые акты допускают различные толкования со стороны местных, региональных и национальных властей, а также иных государственных органов. Случаи различного толкования нередки. В то же время, существует риск, что сделки и интерпретации, которые ранее не подвергались сомнению, могут быть подвергнуты сомнению властями в будущем. Налоговые периоды по-прежнему открыты для проверки властями на протяжении неопределенного периода времени. Данные факты обуславливают наличие в Беларуси значительно более существенных налоговых рисков, нежели обычно присутствуют в странах с более развитой налоговой системой, однако с течением времени данный риск сокращается.

Определение суммы непредъявленных исков, которые могут возникнуть в результате любых неблагоприятных обстоятельств (при их наличии), является нецелесообразным.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство Банка полагает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Договорные и условные обязательства

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

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| **Обязательства кредитного характера** | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 22 212 | 16 366 |
| Гарантии выданные | 20 968 | 20 003 |
| Аккредитивы | – | 4 658 |
| | **43 180** | **41 027** |
| **Обязательства по операционной аренде** | | |
| До 1 года | 948 | 1 032 |
| От 1 года до 5 лет | 703 | 959 |
| Более 5 лет | – | – |
| | **1 651** | **1 991** |
| **Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)** | **44 831** | **43 018** |
| За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям | (199) | (815) |
| **Договорные и условные обязательства** | **44 632** | **42 203** |

## 23. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| Расчетные операции | 8 790 | 7 439 |
| Документарные операции | 870 | 976 |
| Операции по конвертированию валюты | 133 | 152 |
| Прочее | 60 | 54 |
| **Комиссионные доходы** | **9 853** | **8 621** |
| Расчетные операции | 2 249 | 1 371 |
| Документарные операции | 626 | 572 |
| Операции по конвертированию валюты | 21 | 17 |
| Прочее | 74 | 45 |
| **Комиссионные расходы** | **2 970** | **2 005** |
| **Чистые комиссионные доходы** | **6 883** | **6 616** |

## 24. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| Арендный доход от инвестиционной недвижимости | 503 | 314 |
| Доходы от выбытия основных средств | 119 | 43 |
| Доходы от выбытия инвестиционной недвижимости | – | 15 |
| Доходы от реализации прочих активов | – | 3 |
| Прочие доходы | 167 | 90 |
| **Итого прочие доходы** | **789** | **465** |

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| Заработная плата и премии | 8 840 | 7 979 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 2 913 | 2 323 |
| Вознаграждение Совету директоров | 62 | 118 |
| **Расходы на персонал** | **11 815** | **10 420** |
| Содержание и аренда помещений | 1 540 | 1 377 |
| Расходы по обслуживанию банковского программного обеспечения | 1 294 | 1 063 |
| Операционные налоги | 1 134 | 924 |
| Услуги связи | 1 005 | 766 |
| Расходы по доставке и инкассации | 557 | 550 |
| Юридические, консультационные и информационные услуги | 544 | 435 |
| Маркетинг и реклама | 421 | 401 |
| Офисные принадлежности | 389 | 213 |
| Коммунальные платежи | 357 | 256 |
| Ремонт и техническое обслуживание основных средств | 268 | 165 |
| Охранные услуги | 178 | 157 |
| Страхование | 54 | 50 |
| Командировочные и сопутствующие расходы | 30 | 68 |
| Прочие операционные расходы | 344 | 182 |
| **Прочие операционные расходы** | **8 115** | **6 607** |

## 26. 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 Совет директоров, однако, существуют также отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

*Совет директоров*

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

*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.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

*Комитет по рискам*

К функциям Комитета по рискам, возглавляемого Независимым директором, относится мониторинг реализации стратегии управления рисками и выполнения решений Совета директоров 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 деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита банка, а также выбор и организация взаимодействия с аудиторскими организациями.

*Финансовый комитет*

Финансовый комитет отвечает за определение политики эффективного управления активами и обязательствами, что позволяет Банку максимизировать прибыль при минимизации рисков, соблюдая обязательные нормативы и нормативные акты. Финансовый комитет осуществляет комплексное управление финансовыми рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления рисками в целях достижения оптимального соотношения рисков и доходности.

*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.

*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 внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

*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 Правлению, а также Финансовому и Кредитному комитетам. 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. Ежемесячно Совет директоров получает отчет о кредитном портфеле и финансовом положении Банка, в котором содержится информация, необходимая для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

*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 (дополнительная информация раскрыта выше).

*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;
- с целью контроля общего соответствия параметрам кредитного портфеля, установленным Кредитной политикой и другими документами Банка, регулирующими кредитование, анализ портфеля проводится Управлением рисков и ежемесячно утверждается Финансовым комитетом.

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 Управлением рисков);
- регулярный и последующий контроль за соблюдением лимитов (дополнительных лимитов), установленных для банков-контрагентов, со стороны исполнительных органов, непосредственно работающих в рамках установленных лимитов (дополнительных лимитов).

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.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Система классификации кредитного риска присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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 консолидированного 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.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 10.

*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*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов в отношении связанных с кредитами статей отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

**Высокий рейтинг** включает в себя наиболее качественные финансовые активы Банка. Возможность ухудшения, как правило, маловероятна. Финансовое состояние является хорошим и устойчивым. Все показатели являются благоприятными и возможность участия или способность к рефинансированию расцениваются как хорошие. Финансовая история отражает высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, либо компания может быть новой, с финансовой историей, недостаточной для определения тенденций. Даже в неблагоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах или где-либо еще по первому требованию.

**Стандартный рейтинг** включает в себя финансовые активы хорошего качества. Возможность ухудшения, как правило, маловероятна, однако наблюдается некоторый уровень неуверенности. Данные активы не являются просроченными, и в отношении них отсутствуют существенные признаки обесценения. Финансовое состояние является хорошим и устойчивым, но потенциально оно может ухудшиться под воздействием некоторых факторов в будущем. Финансовая история отражает высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, либо компания может быть новой, с финансовой историей, недостаточной для определения тенденций. Даже в неблагоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах или где-либо еще по первому требованию.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

**Рейтинг ниже стандартного** включает финансовые активы нормального качества. Существует вероятность ухудшения и определенный уровень неуверенности. Данные активы не просрочены, однако в отношении них проявляются некоторые несущественные признаки обесценения. Финансовое состояние является хорошим и устойчивым, однако существует вероятность его ухудшения под воздействием некоторых факторов в будущем. Финансовая история в целом отражает высокую ликвидность, а также хорошую базовую тенденцию потоков денежных средств, однако в прошлом существовала вероятность возникновения просроченной задолженности, либо компания может быть новой, с финансовой историей, недостаточной для определения тенденций. Даже в неблагоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах или где-либо еще по первому требованию.

| | | *Не просроченные и не обесцененные индивидуально* | | | *Просроченные, но индивидуально не обесцененные* | *Индивидуально обесцененные* | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ***2017 г.*** | ***Прим.*** | ***Высокий рейтинг*** | ***Стандартный рейтинг*** | ***Рейтинг ниже стандартного*** | | | ***Итого*** |
| Денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных средств | 5 | 55 854 | – | – | – | – | **55 854** |
| Средства в кредитных организациях | 6 | 8 025 | – | – | – | – | **8 025** |
| Производные финансовые активы | 7 | 112 | – | – | – | – | **112** |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 8 | 56 302 | – | – | – | – | **56 302** |
| Кредиты клиентам: | 10 | | | | | | |
| - Коммерческое кредитование | | 66 948 | 196 024 | 12 316 | 1 116 | 34 991 | **311 395** |
| - Потребительское кредитование | | 3 300 | 8 130 | 241 | 311 | 519 | **12 501** |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг): | | 2 031 | 6 492 | 480 | 238 | 1 319 | **10 560** |
| - Юридические лица | | 2 031 | 6 464 | 480 | 238 | 1 319 | **10 532** |
| - Физические лица | | – | 28 | – | – | – | **28** |
| | | **72 279** | **210 646** | **13 037** | **1 665** | **36 829** | **334 456** |
| **Итого** | | **192 572** | **210 646** | **13 037** | **1 665** | **36 829** | **454 749** |

| | | *Не просроченные и не обесцененные индивидуально* | | | *Просроченные, но индивидуально не обесцененные* | *Индивидуально обесцененные* | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ***2016 г.*** | ***Прим.*** | ***Высокий рейтинг*** | ***Стандартный рейтинг*** | ***Рейтинг ниже стандартного*** | | | ***Итого*** |
| Денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных средств | 5 | 31 435 | – | – | – | – | **31 435** |
| Средства в кредитных организациях | 6 | 2 631 | – | – | – | – | **2 631** |
| Производные финансовые активы | 7 | 255 | – | – | – | – | **255** |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 8 | 37 729 | – | – | – | – | **37 729** |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 9 | 24 882 | – | – | – | – | **24 882** |
| Кредиты клиентам: | 10 | | | | | | |
| - Коммерческое кредитование | | 56 273 | 163 986 | 23 355 | 871 | 34 475 | **278 960** |
| - Потребительское кредитование | | 2 134 | 3 386 | 169 | 320 | 1 516 | **7 525** |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг): | | 973 | 4 804 | 1 741 | 619 | 1 796 | **9 933** |
| - Юридические лица | | 973 | 4 761 | 1 741 | 619 | 1 785 | **9 879** |
| - Физические лица | | – | 43 | – | – | 11 | **54** |
| | | **59 380** | **172 176** | **25 265** | **1 810** | **37 787** | **296 418** |
| **Итого** | | **156 312** | **172 176** | **25 265** | **1 810** | **37 787** | **393 350** |

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

На 31 декабря 2017 года Банк имел кредиты с просроченной задолженностью, которые не были признаны обесцененными, на сумму 1 665 тыс. бел. руб. (2016 год: 1 810 тыс. бел. руб.). Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов представлен ниже:

| *2017 г.* | *Менее 30 дней* | *31-60 дней* | *61-90 дней* | *Более 90 дней* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|---|
| **Кредиты клиентам** | | | | | |
| Коммерческое кредитование | 15 | – | – | 1 101 | **1 116** |
| Потребительское кредитование | 287 | 7 | – | 17 | **311** |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг): | 238 | – | – | – | **238** |
| - Юридические лица | 238 | – | – | – | **238** |
| - Физические лица | – | – | – | – | **–** |
| **Итого** | **540** | **7** | **–** | **1 118** | **1 665** |

| *2016 г.* | *Менее 30 дней* | *31-60 дней* | *61-90 дней* | *Более 90 дней* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|---|
| **Кредиты клиентам** | | | | | |
| Коммерческое кредитование | 28 | 4 | – | 839 | **871** |
| Потребительское кредитование | 241 | 14 | – | 65 | **320** |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг): | 619 | – | – | – | **619** |
| - Юридические лица | 619 | – | – | – | **619** |
| - Физические лица | – | – | – | – | **–** |
| **Итого** | **888** | **18** | **–** | **904** | **1 810** |

Согласно своей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 10.

*Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 5 дней для юридических лиц и более чем на 30 дней для физических лиц; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях − резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

*Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты и потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка до момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Финансовые гарантии также оцениваются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

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

| | *2017 г.* | | | | *2016 г.* | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | *Беларусь* | *ОЭСР* | *Банки СНГ и др. страны* | *Итого* | *Беларусь* | *ОЭСР* | *Банки СНГ и др. страны* | *Итого* |
| **Активы** | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 68 289 | 6 164 | 5 278 | **79 731** | 44 449 | 4 230 | 3 207 | **51 886** |
| Средства в кредитных организациях | 8 025 | – | – | **8 025** | 2 631 | – | – | **2 631** |
| Производные финансовые активы | – | – | 112 | **112** | 25 | – | 230 | **255** |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 56 302 | – | – | **56 302** | 37 729 | – | – | **37 729** |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | – | – | – | **–** | 24 882 | – | – | **24 882** |
| Кредиты клиентам | 305 556 | – | – | **305 556** | 267 229 | – | – | **267 229** |
| Прочие активы | 3 237 | – | – | **3 237** | 2 143 | – | – | **2 143** |
| | **441 409** | **6 164** | **5 390** | **452 963** | **379 088** | **4 230** | **3 437** | **386 755** |
| **Обязательства** | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 17 578 | 128 983 | 525 | **147 086** | 8 137 | 141 264 | 50 | **149 451** |
| Производные финансовые обязательства | – | 309 | – | **309** | – | – | – | **–** |
| Средства клиентов | 229 711 | 212 | 7 066 | **236 989** | 172 492 | 6 | 58 | **172 556** |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 21 793 | – | – | **21 793** | 17 829 | – | – | **17 829** |
| Субординированный заем | – | – | 7 646 | **7 646** | – | – | 7 579 | **7 579** |
| Прочие обязательства | 1 424 | – | – | **1 424** | 2 706 | – | – | **2 706** |
| | **270 506** | **129 504** | **15 237** | **415 247** | **201 164** | **141 270** | **7 687** | **350 121** |
| **Нетто-позиция** | **171 067** | **(123 340)** | **(9 847)** | **37 880** | **177 924** | **(137 040)** | **(4 250)** | **36 634** |
| **Чистые договорные и условные обязательства** | **43 180** | **–** | **–** | **43 180** | **41 027** | **–** | **–** | **41 027** |

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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. Банк имеет неформальное разрешение от материнской компании на получение доступа к кредитным линиям, которыми он может воспользоваться для поддержания ликвидности. Помимо этого, Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в Национальном банке Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных НБ РБ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

| | ***Норматив, %*** | ***2017 г., %*** | ***2016 г., %*** |
|---|---|---|---|
| «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию) | 20 | 293 | 305 |
| «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) | 70 | 162 | 210 |
| «Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение одного года / обязательства, выплачиваемые в течение одного года) | 100 | 130 | 260 |

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 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.

| ***Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 г.*** | ***Менее 3 месяцев*** | ***От 3 до 12 месяцев*** | ***От 1 года до 5 лет*** | ***Более 5 лет*** | ***Итого*** |
|---|---|---|---|---|---|
| Средства кредитных организаций | 34 978 | 49 536 | 72 470 | − | **156 984** |
| Производные финансовые инструменты: | | | | | |
| - Суммы к уплате по договорам | 41 689 | 21 198 | − | − | **62 887** |
| - Суммы к получению по договорам | (41 814) | (21 194) | − | − | **(63 008)** |
| Средства клиентов | 160 287 | 61 864 | 17 815 | 205 | **240 171** |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 10 793 | 11 606 | − | − | **22 399** |
| Субординированный заем | 248 | 229 | 8 112 | − | **8 589** |
| Прочие обязательства | 1 424 | − | − | − | **1 424** |
| **Итого недисконтированные финансовые обязательства** | **207 605** | **123 239** | **98 397** | **205** | **429 446** |

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

| *Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 г.* | *Менее 3 месяцев* | *От 3 до 12 месяцев* | *От 1 года до 5 лет* | *Более 5 лет* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|---|
| Средства кредитных организаций | 13 670 | 62 134 | 89 165 | – | **164 969** |
| Производные финансовые инструменты: | | | | | |
| - Суммы к уплате по договорам | 43 150 | – | – | – | **43 150** |
| - Суммы к получению по договорам | (43 426) | – | – | – | **(43 426)** |
| Средства клиентов | 122 505 | 37 691 | 15 227 | 320 | **175 743** |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 263 | 2 643 | 16 132 | – | **19 038** |
| Субординированный заем | 363 | 387 | 8 414 | – | **9 164** |
| Прочие обязательства | 2 377 | 329 | – | – | **2 706** |
| **Итого недисконтированные финансовые обязательства** | **138 902** | **103 184** | **128 938** | **320** | **371 344** |

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка кредитного характера.

| | *Менее 3 месяцев* | *От 3 до 12 месяцев* | *От 1 года до 5 лет* | *Более 5 лет* | *Итого* |
|---|---|---|---|---|---|
| 2017 г. | 43 180 | – | – | – | **43 180** |
| 2016 г. | 41 027 | – | – | – | **41 027** |

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».

### 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 консолидированного отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

Чувствительность консолидированного 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, имеющихся на 31 декабря, а также влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прочий совокупный доход, рассчитанное путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой.

| | *2017 г.* | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Валюта*** | ***Увеличение в базисных пунктах*** | ***Чувстви-тельность чистого процентного дохода*** | ***Влияние на прочий совокупный доход*** | ***Уменьшение в базисных пунктах*** | ***Чувстви-тельность чистого процентного дохода*** | ***Влияние на прочий совокупный доход*** |
| Белорусский рубль | 500 | 1 514 | – | (500) | (1 514) | – |
| Доллар США / евро | 100 | 998 | (190) | (100) | (998) | 192 |

| | *2016 г.* | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Валюта*** | ***Увеличение в базисных пунктах*** | ***Чувстви-тельность чистого процентного дохода*** | ***Влияние на прочий совокупный доход*** | ***Уменьшение в базисных пунктах*** | ***Чувстви-тельность чистого процентного дохода*** | ***Влияние на прочий совокупный доход*** |
| Белорусский рубль | 500 | 877 | – | (500) | (877) | – |
| Доллар США / евро | 100 | 593 | (159) | (100) | (593) | 160 |

*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 НБ РБ. Позиции отслеживаются Управлением пруденциальной отчетности и финансовых рисков ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2017 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.

| | *2017 г.* | | *2016 г.* | |
|---|---|---|---|---|
| ***Валюта*** | ***Изменение валютного курса, в %*** | ***Влияние на прибыль до налогообложения*** | ***Изменение валютного курса, в %*** | ***Влияние на прибыль до налогообложения*** |
| Доллар США / Белорусский рубль | 15 | 308 | 15 | 286 |
| Евро / Белорусский рубль | 15 | (708) | 15 | (126) |
| Российский рубль / Белорусский рубль | 15 | 21 | 15 | (57) |
| Доллар США / Белорусский рубль | (5) | (103) | (5) | (95) |
| Евро / Белорусский рубль | (5) | 236 | (5) | 42 |
| Российский рубль / Белорусский рубль | (5) | (7) | (5) | 19 |

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

*Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения − это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной процентной ставкой в случае снижения процентных ставок. На 31 декабря 2017 и 2016 годов Банк не имел инструментов, подверженных данному виду риска.

### 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. Банк застраховал большую часть своих основных средств для целей снижения рисков.

## 27. Оценка справедливой стоимости

### Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

| | | *Оценка справедливой стоимости с использованием* | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| ***По состоянию на 31 декабря 2017 г.*** | ***Дата оценки*** | ***Котировки на активных рынках (Уровень 1)*** | ***Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*** | ***Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*** | ***Итого*** |
| **Активы, оцениваемые по справедливой стоимости** | | | | | |
| Производные финансовые активы | 31 декабря 2017 г. | − | − | 112 | **112** |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 31 декабря 2017 г. | − | 56 302 | − | **56 302** |
| Инвестиционная недвижимость | 31 декабря 2017 г. | − | − | 12 955 | **12 955** |
| Основные средства − здания | 31 декабря 2017 г. | − | − | 8 698 | **8 698** |
| | | **−** | **56 302** | **21 765** | **78 067** |
| **Активы, справедливая стоимость которых раскрывается** | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31 декабря 2017 г. | 79 731 | − | − | **79 731** |
| Средства в кредитных организациях | 31 декабря 2017 г. | − | 8 025 | − | **8 025** |
| Кредиты клиентам | 31 декабря 2017 г. | − | 307 659 | − | **307 659** |
| | | **79 731** | **315 684** | **−** | **395 415** |

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

| | | *Оценка справедливой стоимости с использованием* | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| ***По состоянию на 31 декабря 2017 г.*** | ***Дата оценки*** | ***Котировки на активных рынках (Уровень 1)*** | ***Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*** | ***Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*** | ***Итого*** |
| **Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости** | | | | | |
| Производные финансовые обязательства | 31 декабря 2017 г. | – | – | 309 | **309** |
| | | **–** | **–** | **309** | **309** |
| **Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается** | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 31 декабря 2017 г. | – | 147 086 | – | **147 086** |
| Средства клиентов | 31 декабря 2017 г. | – | 238 876 | – | **238 876** |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 31 декабря 2017 г. | – | 21 793 | – | **21 793** |
| Субординированный заем | 31 декабря 2017 г. | – | 7 646 | – | **7 646** |
| | | **–** | **415 401** | **–** | **415 401** |

| | | *Оценка справедливой стоимости с использованием* | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| ***По состоянию на 31 декабря 2016 г.*** | ***Дата оценки*** | ***Котировки на активных рынках (Уровень 1)*** | ***Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*** | ***Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*** | ***Итого*** |
| **Активы, оцениваемые по справедливой стоимости** | | | | | |
| Производные финансовые активы | 31 декабря 2016 г. | – | – | 255 | **255** |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 31 декабря 2016 г. | – | 37 729 | – | **37 729** |
| Инвестиционная недвижимость | 31 декабря 2016 г. | – | – | 4 595 | **4 595** |
| Основные средства – здания | 31 декабря 2016 г. | – | – | 7 554 | **7 554** |
| | | **–** | **37 729** | **12 404** | **50 133** |
| **Активы, справедливая стоимость которых раскрывается** | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31 декабря 2016 г. | 51 886 | – | – | **51 886** |
| Средства в кредитных организациях | 31 декабря 2016 г. | – | 2 631 | – | **2 631** |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 31 декабря 2016 г. | – | 24 882 | – | **24 882** |
| Кредиты клиентам | 31 декабря 2016 г. | – | 279 746 | – | **279 746** |
| | | **51 886** | **307 259** | **–** | **359 145** |

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

| | | *Оценка справедливой стоимости с использованием* | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| ***По состоянию на 31 декабря 2016 г.*** | ***Дата оценки*** | ***Котировки на активных рынках (Уровень 1)*** | ***Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)*** | ***Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)*** | ***Итого*** |
| **Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости** | | | | | |
| Производные финансовые обязательства | 31 декабря 2016 г. | – | – | – | **–** |
| | | **–** | **–** | **–** | **–** |
| **Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается** | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 31 декабря 2016 г. | – | 149 451 | – | **149 451** |
| Средства клиентов | 31 декабря 2016 г. | – | 173 803 | – | **173 803** |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 31 декабря 2016 г. | – | 17 829 | – | **17 829** |
| Субординированный заем | 31 декабря 2016 г. | – | 7 579 | – | **7 579** |
| | | **–** | **348 662** | **–** | **348 662** |

### Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов производилась с использованием значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2).

| | ***2017 г.*** | | | ***2016 г.*** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ***Балансовая стоимость*** | ***Справед-ливая стоимость*** | ***Неприз-нанная прибыль/ (убыток)*** | ***Балансовая стоимость*** | ***Справед-ливая стоимость*** | ***Неприз-нанная прибыль/ (убыток)*** |
| **Финансовые активы** | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 79 731 | 79 731 | – | 51 886 | 51 886 | – |
| Средства в кредитных организациях | 8 025 | 8 025 | – | 2 631 | 2 631 | – |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | – | – | – | 24 882 | 24 882 | – |
| Кредиты клиентам | 305 556 | 307 659 | 2 103 | 267 229 | 279 746 | 12 517 |
| **Финансовые обязательства** | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 147 086 | 147 086 | – | 149 451 | 149 451 | – |
| Средства клиентов | 236 989 | 238 876 | (1 887) | 172 556 | 173 803 | (1 247) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 21 793 | 21 793 | – | 17 829 | 17 829 | – |
| Субординированный заем | 7 646 | 7 646 | – | 7 579 | 7 579 | – |
| **Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости** | | | **216** | | | **11 270** |

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости.

***Активы, 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.

***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.

*Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости*

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

| | ***На 1 января 2017 г.*** | ***Доходы/ (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами*** | ***Погашение*** | ***На 31 декабря 2017 г.*** |
|---|---|---|---|---|
| **Финансовые активы** | | | | |
| Производные финансовые инструменты | 255 | 112 | (255) | 112 |
| **Итого финансовые активы уровня 3** | **255** | **112** | **(255)** | **112** |
| **Финансовые обязательства** | | | | |
| Производные финансовые инструменты | – | (309) | – | (309) |
| **Итого финансовые обязательства уровня 3** | **–** | **(309)** | **–** | **(309)** |

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Методики оценки и допущения (продолжение)

| | *На 1 января 2016 г.* | *Доходы/ (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами* | *Погашение* | *На 31 декабря 2016 г.* |
|---|---|---|---|---|
| **Финансовые активы** | | | | |
| Производные финансовые инструменты | 30 907 | 4 100 | (34 752) | 255 |
| **Итого финансовые активы уровня 3** | **30 907** | **4 100** | **(34 752)** | **255** |
| **Финансовые обязательства** | | | | |
| Производные финансовые инструменты | (30 551) | (3 803) | 34 354 | – |
| **Итого финансовые обязательства уровня 3** | **(30 551)** | **(3 803)** | **34 354** | **–** |

В течение 2017 и 2016 годов Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости.

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав совокупного дохода за отчетный период составляют:

| | *2017 г.* | | | *2016 г.* | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | *Реализованные доходы* | *Нереализованные расходы* | *Итого* | *Реализованные доходы* | *Нереализованные доходы* | *Итого* |
| Итого доходы, включенные в состав прибыли/убытка за отчетный период | – | (197) | **(197)** | 42 | 255 | **297** |

***Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях***

Данные, используемые для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, были следующими: по краткосрочным сделкам – в 2017 году Банк в части, номинированной в долларах США и евро использовал среднюю ставку, сложившуюся на межбанковском рынке в СКВ в декабре 2017 года по сроку до 30 дней, в части номинированной в российских рублях − ставку, определенную как ставку по долларам США и евро, скорректированную на разницу между средней доходностью сделок СВОП российский рубль / евро и средней доходностью сделок СВОП доллар США / евро в декабре 2017 года (в 2016 году Банк в части, номинированной в долларах США и евро использовал среднюю ставку, сложившуюся на межбанковском рынке в СКВ в декабре 2016 году по сроку до 30 дней, в части номинированной в российских рублях − ставку, определенную как ставку по долларам США и евро, скорректированную на среднюю доходность сделок СВОП российский рубль / доллар США в декабре 2016 года); по долгосрочным сделкам – в 2017 году Банк в части, номинированной в долларах США, использовал доходность годовых облигаций НБ РБ в долларах США с учетом налоговой льготы на последнюю доступную дату 2017 года, в части, номинированной в евро – ставку, определенную по долларам США, скорректированную на среднюю доходность сделок СВОП доллар США / евро в декабре 2017 года.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Методики оценки и допущения (продолжение)

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3:

| | *31 декабря 2017 г.* | | *31 декабря 2016 г.* | |
|---|---|---|---|---|
| | *Балансовая стоимость* | *Влияние возможных альтернативных допущений* | *Балансовая стоимость* | *Влияние возможных альтернативных допущений* |
| **Финансовые активы** | | | | |
| Производные финансовые инструменты | 112 | – | 255 | – |
| **Финансовые обязательства** | | | | |
| Производные финансовые инструменты | 309 | – | – | – |

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом. В 2017 году Банк скорректировал размер процентной ставки, используемой для расчета дисконтированных денежных потоков в иностранной валюте. Целью данной корректировки являлось уменьшение процентной ставки на 100 базисных пунктов. В 2016 году Банк скорректировал размер процентной ставки, используемой для расчета дисконтированных денежных потоков в белорусских рублях. Целью данной корректировки являлось уменьшение процентной ставки на 100 базисных пунктов.

## 28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 26 «Управление рисками».

| | *2017 г.* | | | *2016 г.* | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | *В течение одного года* | *Более одного года* | *Итого* | *В течение одного года* | *Более одного года* | *Итого* |
| Денежные средства и их эквиваленты | 79 731 | – | **79 731** | 51 886 | – | **51 886** |
| Средства в кредитных организациях | – | 8 025 | **8 025** | 1 599 | 1 032 | **2 631** |
| Производные финансовые активы | 112 | – | **112** | 255 | – | **255** |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 56 302 | – | **56 302** | 37 729 | – | **37 729** |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | – | – | **–** | 24 882 | – | **24 882** |
| Кредиты клиентам | 144 586 | 160 970 | **305 556** | 132 635 | 134 594 | **267 229** |
| Инвестиционная недвижимость | – | 12 955 | **12 955** | – | 4 595 | **4 595** |
| Основные средства | – | 11 234 | **11 234** | – | 11 185 | **11 185** |
| Нематериальные активы | – | 1 345 | **1 345** | – | 760 | **760** |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 51 | – | **51** | 794 | – | **794** |
| Отложенные налоговые активы | – | 51 | **51** | – | 99 | **99** |
| Прочие активы | 1 786 | 2 973 | **4 759** | 1 337 | 2 027 | **3 364** |
| **Итого** | **282 568** | **197 553** | **480 121** | **251 117** | **154 292** | **405 409** |
| Средства кредитных организаций | 79 427 | 67 659 | **147 086** | 77 250 | 72 201 | **149 451** |
| Производные финансовые обязательства | 309 | – | **309** | – | – | **–** |
| Средства клиентов | 219 390 | 17 599 | **236 989** | 157 478 | 15 078 | **172 556** |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 21 793 | – | **21 793** | 2 061 | 15 768 | **17 829** |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 102 | – | **102** | 32 | – | **32** |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | – | 353 | **353** | – | 531 | **531** |
| Прочие обязательства | 1 760 | – | **1 760** | 3 214 | – | **3 214** |
| Субординированный заем | 248 | 7 398 | **7 646** | 235 | 7 344 | **7 579** |
| **Итого** | **323 029** | **93 009** | **416 038** | **240 270** | **110 922** | **351 192** |
| **Чистая позиция** | **(40 461)** | **104 544** | **64 083** | **10 847** | **43 370** | **54 217** |

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 28. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов и депозитов клиентов. Банк постоянно следит за изменениями в своей депозитной базе: отчеты об изменениях в остатках и постоянной составляющей депозитной базы анализируются на ежемесячной основе. Опыт Банка показывает, что изъятие депозитов исторически происходит в течение более долгого периода, чем указано выше. В таблице выше остатки по таким счетам включены в средства клиентов с погашением в течение одного года.

## 29. 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.

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*** | ***Ключевой управленческий персонал*** | ***Акционеры*** | ***Ключевой управленческий персонал*** |
| **Кредиты на 1 января** | **–** | **25** | **–** | **108** |
| Кредиты, выданные в течение года | – | 417 | – | 333 |
| Погашение кредитов в течение года | – | (342) | – | (416) |
| **Кредиты, не погашенные на 31 декабря, до вычета резерва** | **–** | **100** | **–** | **25** |
| **Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва** | **–** | **99** | **–** | **25** |
| Процентные доходы по кредитам | – | 10 | – | 16 |
| **Средства кредитных организаций и клиентов на 1 января** | **20 374** | **80** | **21 009** | **91** |
| Средства кредитных организаций и клиентов, полученные в течение года | 652 | 850 | 7 554 | 672 |
| Средства кредитных организаций и клиентов, выплаченные в течение года | (473) | (851) | (8 132) | (683) |
| Выход Международной финансовой корпорации из состава акционеров | (12 717) | – | – | – |
| Прочие изменения | – | – | (57) | – |
| **Средства кредитных организаций и клиентов на 31 декабря** | **7 836** | **79** | **20 374** | **80** |
| Процентные расходы по средствам кредитных организаций и клиентов | 559 | 10 | 1 506 | 7 |
| Обязательства по неиспользованным кредитам | – | 38 | – | 23 |
| Производные финансовые обязательства | – | – | – | – |
| Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами | – | – | 3 803 | – |
| Субординированный заем | 7 645 | – | 7 579 | – |

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 29. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам | 858 | 1 112 |
| Вознаграждение Совету директоров | 62 | 118 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 213 | 153 |
| **Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу** | **1 133** | **1 383** |

## 30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

| | *Выпущенные долговые ценные бумаги* | *Субординированный заем* | *Итого обязательства по финансовой деятельности* |
|---|---|---|---|
| **Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.** | **–** | **7 169** | **7 169** |
| Поступления от выпуска | 17 765 | – | **17 765** |
| Курсовые разницы | (137) | 380 | **243** |
| Прочее | 201 | 30 | **231** |
| **Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.** | **17 829** | **7 579** | **25 408** |
| Поступления от выпуска | 23 435 | – | **23 435** |
| Погашение | (21 235) | – | **(21 235)** |
| Курсовые разницы | 1 770 | 54 | **1 824** |
| Прочее | (6) | 13 | **7** |
| **Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.** | **21 793** | **7 646** | **29 439** |

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

## 31. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых НБ РБ при осуществлении надзора за Банком, и Базельским соглашением по капиталу 1988 года.

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

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высоких кредитных рейтингов и устойчивых нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

*(в тысячах белорусских рублей)*

## 31. Достаточность капитала (продолжение)

### Норматив достаточности капитала НБ РБ

Согласно требованиям НБ РБ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться как минимум на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с НСБУ на неконсолидированной основе. На 31 декабря 2017 и 2016 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| Основной капитал | 39 353 | 37 697 |
| Дополнительный капитал | 21 552 | 16 278 |
| **Итого капитал** | **60 905** | **53 975** |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 412 425 | 333 945 |
| Забалансовые договорные и условные обязательства, взвешенные с учетом риска | 19 343 | 20 723 |
| | **431 768** | **354 668** |
| Норматив достаточности капитала | 14% | 15% |

### Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2017 и 2016 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года на консолидированной основе, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

| | *2017 г.* | *2016 г.* |
|---|---|---|
| Капитал 1-го уровня | 62 209 | 52 993 |
| Капитал 2-го уровня | 3 612 | 4 993 |
| **Итого капитал** | **65 821** | **57 986** |
| **Активы, взвешенные с учетом риска** | **400 095** | **328 098** |
| Норматив достаточности капитала 1-го уровня (минимум 4%) | 16% | 16% |
| Общий норматив достаточности капитала (минимум 8%) | 16% | 18% |

## 32. События после отчетной даты

30 марта 2018 года состоялось Общее собрание акционеров ОАО «БНБ-Банк», на котором было принято решение о направлении нераспределенной прибыли ОАО «БНБ-Банк» в сумме 9 043 тыс. руб. по итогам 2017 года, рассчитанной по НСБУ, в фонд развития ОАО «БНБ-Банк» в сумме 8 046 тыс. руб., на выплату дивидендов акционерам Банка в сумме 997 тыс.руб. Также было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 16 613 тыс.руб. за счет средств фонда развития ОАО «БНБ-Банк».

С 14 февраля 2018 года снизились: ставка рефинансирования − с 11% до 10,5% годовых, ставки по постоянно доступным и двусторонним операциям Национального банка по поддержке текущей ликвидности банков − с 12% до 11,75% годовых.

С 1 января 2018 года увеличился норматив отчислений банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в фонд обязательных резервов от привлеченных средств в иностранной валюте с 15% до 17%.

В марте 2018 года международное рейтинговое агентство Moody's улучшило суверенный рейтинг Беларуси, утвердив его на уровне «B3» (ранее – «Caa1»). При этом прогноз подтвержден как стабильный. Повышение рейтинга страны до уровня «B3» связано в первую очередь с укреплением экономики Беларуси. Такое изменение прогноза отражает улучшение позиции страны по внешней ликвидности, а также сокращение дефицита счета текущих операций.

В апреле 2018 года агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Беларуси по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «B/B». Прогноз изменения долгосрочных рейтингов – «Стабильный».