

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(не аудировано)

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА:

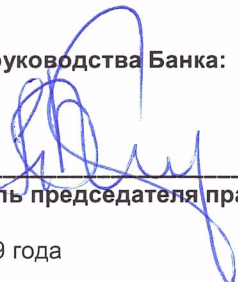
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках	3
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменении капитала	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Выборочные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
1. Организация	9
2. Основные принципы учетной политики	10
3. Переход на МСФО (IFRS) 9	15
4. Чистый процентный доход	19
5. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	20
6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	20
7. Чистый убыток по торговым операциям	21
8. Доходы и расходы по услугам и комиссии	21
9. Чистая прибыль / (убыток) по операциям с драгоценными металлами	21
10. Прочие доходы	22
11. Операционные расходы	22
12. Налог на прибыль	22
13. Денежные средства и их эквиваленты	24
14. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25
15. Производные финансовые инструменты	26
16. Средства в национальном банке республики беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	27
17. Кредиты, предоставленные клиентам	28
18. Инвестиционные ценные бумаги	33
19. Внеоборотные активы в наличии для продажи	34
20. Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	35
21. Прочие активы	35
22. Средства банков и иных финансовых учреждений	36
23. Средства клиентов	37
24. Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	37
25. Прочие обязательства	38
26. Субординированные займы	38
27. Уставный капитал	39
28. Обязательства будущих периодов и условные финансовые обязательства	39
29. Операции со связанными сторонами	41
30. Анализ по сегментам	44
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
32. Управление капиталом	51
33. События после отчетной даты	51

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

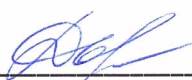
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4, 29	73,597	87,084
Прочие процентные доходы	4, 29	2,866	3,243
Процентные расходы	4, 29	<u>(31,869)</u>	<u>(32,167)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		44,594	58,160
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	5, 29	<u>(10,969)</u>	<u>(2,824)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ		<u>33,625</u>	<u>55,336</u>
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибылях и убытках		514	(108)
Чистый (убыток) / прибыль по операциям с иностранной валютой	6	(5,959)	25,252
Чистая прибыль / (убыток) по торговым операциям	7, 29	18,104	(20,979)
Доходы по услугам и комиссии	8, 29	16,879	13,318
Расходы по услугам и комиссии	8, 29	(4,009)	(3,459)
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	9	(92)	(484)
Восстановление/ (формирование) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	5	397	(2,182)
Прочие доходы	10, 29	<u>5,898</u>	<u>1,083</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>31,732</u>	<u>12,441</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		65,357	67,777
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 29	<u>(52,207)</u>	<u>(61,718)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		13,150	6,059
Расходы по налогу на прибыль	12	<u>(6,328)</u>	<u>(6,400)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u><u>6,822</u></u>	<u><u>(341)</u></u>

От имени руководства Банка:



 Заместитель председателя правления
 К.Г.Бадей
 30 мая 2019 года
 Минск



 Главный бухгалтер
 Н.М.Дылевская
 30 мая 2019 года
 Минск

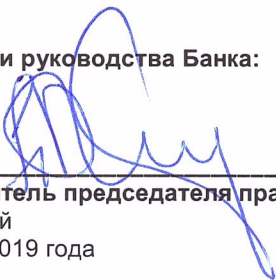
Примечания на стр. 9-51 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»


ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		<u>6,822</u>	<u>(341)</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК)			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в отчет о прибылях и убытках		(514)	108
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам	5	(3,191)	(5,325)
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10,171	10,806
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК)		<u>6,466</u>	<u>5,589</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u><u>13,288</u></u>	<u><u>5,248</u></u>

От имени руководства Банка:



Заместитель председателя правления
К.Г.Бадей
30 мая 2019 года
Минск



Главный бухгалтер
Н.М.Дылевская
30 мая 2019 года
Минск

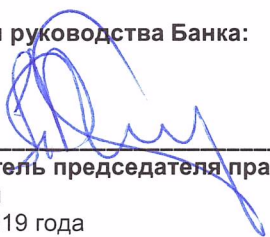
Примечания на стр. 9-51 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

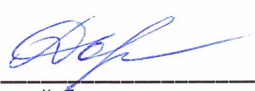
ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2019 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Приме- чания	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13, 29	1,138,618	593,310
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	14, 29	280,439	233,686
Производные финансовые инструменты, активы	15, 29	3,174	4,523
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	16	40,498	75,186
Кредиты, предоставленные клиентам	17, 29	3,106,602	3,069,654
Инвестиционные ценные бумаги	18	276,860	351,260
<i>в том числе заложенные по соглашениям РЕПО</i>		<i>18,603</i>	<i>24,001</i>
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	19	30,120	30,588
Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	20	161,478	159,303
Отложенные налоговые активы	12	2,860	4,683
Прочие активы	21, 29	17,191	20,245
ИТОГО АКТИВЫ		5,057,840	4,542,438
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Производные финансовые инструменты, обязательства	15, 29	1,611	1,709
Средства банков и иных финансовых учреждений	22, 29	850,266	894,217
Средства клиентов	23, 29	3,254,188	2,726,724
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	24	72,283	50,229
Обязательства по текущему налогу на прибыль		3,845	10,464
Прочие обязательства	25, 29	77,381	21,836
Субординированные займы	26, 29	164,030	158,446
Итого обязательства		4,423,604	3,863,625
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	27	535,944	535,944
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг		14,446	7,980
Нераспределенная прибыль		83,846	134,889
Итого капитал		634,236	678,813
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		5,057,840	4,542,438

От имени руководства Банка:


 Заместитель председателя правления
 К.Г.Бадей
 30 мая 2019 года
 Минск


 Главный бухгалтер
 Н.М.Дылевская
 30 мая 2019 года
 Минск

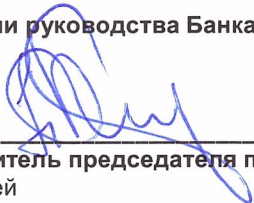
Примечания на стр. 9-51 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

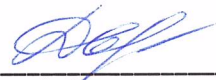
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2017 года		377,140	8,857	104,676	490,673
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	3	-	5,020	(13,198)	(8,178)
1 января 2018 года (пересмотрено)		377,140	13,877	91,478	482,495
Итого совокупный доход за период (не аудировано)			5,589	(341)	5,248
Дивиденды объявленные	27	-	-	(60,498)	(60,498)
31 марта 2018 года (не аудировано)		377,140	19,466	30,639	427,245
31 декабря 2018 года		535,944	7,980	134,889	678,813
Итого совокупный доход за период (не аудировано)		-	6,466	6,822	13,288
Дивиденды объявленные (не аудировано)	27	-	-	(57,865)	(57,865)
31 марта 2019 года (не аудировано)		535,944	14,446	83,846	634,236

От имени руководства Банка:



Заместитель председателя правления
 К.Г.Бадей
 30 мая 2019 года
 Минск



Главный бухгалтер
 Н.М.Дылевская
 30 мая 2019 года
 Минск

Примечания на стр. 9-51 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	Приме- чания	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Чистая прибыль		6,822	(341)
Корректировки:			
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	5	10,969	2,824
Восстановление/(формирование) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	5	(397)	2,182
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(1,563)	1,390
Чистое изменение справедливой стоимости драгоценных металлов		-	5
Переоценка статей баланса в драгоценных металлах	9	182	545
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(4,258)	2,281
Эффект от признания активов по нерыночной ставке		(290)	(183)
Уценка внеоборотных активов, предназначенных для продажи		-	82
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	11	4,882	3,994
Убыток от реализации основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		708	30
Чистое изменение обязательств по оплате труда		2,205	2,677
Чистый процентный доход	4	(44,594)	(58,160)
Чистые расходы по аренде		252	-
Чистое изменение начисленных комиссионных доходов и неустойки		573	162
Прибыль от выбытия инвестиционных ценных бумаг		(514)	108
Расходы по налогу на прибыль	12	6,328	6,400
Курсовые разницы, нетто	6	12,092	(23,446)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(6,603)	(59,450)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение) / уменьшение операционных активов:			
Минимальные обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		(9,108)	(7,341)
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях		43,349	13,927
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(45,029)	(60,388)
Производные финансовые инструменты		2,814	(816)
Кредиты, предоставленные клиентам		(72,007)	85,718
Прочие активы		1,996	5,294
(Уменьшение) / увеличение операционных обязательств:			
Средства банков и иных финансовых учреждений		(14,141)	12,731
Средства клиентов		567,828	(92,864)
Прочие обязательства		50,561	59,953
Проценты полученные		78,585	79,781
Проценты уплаченные		(33,945)	(40,722)
Налог на прибыль уплаченный		(11,124)	(13,746)
Чистый приток /(отток) денежных средств от операционной деятельности		553,176	(17,923)

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

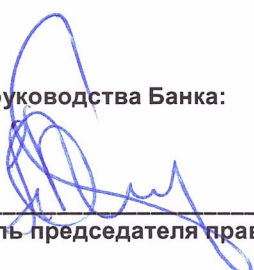
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА

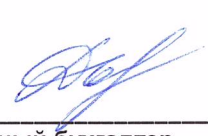
(в тысячах белорусских рублей)

	Приме- чания	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3,702)	(1,493)
Поступления от продажи основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, прочего имущества		360	1,165
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(564,792)	(91,636)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		<u>637,526</u>	<u>172,787</u>
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>69,392</u>	<u>80,823</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг, эмитированных банком		73,929	104,412
Погашение долговых ценных бумаг, эмитированных банком		(49,820)	(83,555)
Погашение кредитов международных финансовых организаций		(14,604)	(14,702)
Дивиденды уплаченные	27	<u>(57,865)</u>	<u>(60,498)</u>
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		<u>(48,360)</u>	<u>(54,343)</u>
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		574,208	8,557
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(28,900)	(1,875)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	13	<u>593,310</u>	<u>635,327</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	13	<u><u>1,138,618</u></u>	<u><u>642,009</u></u>

От имени руководства Банка:



 Заместитель председателя правления
 К.Г.Бадей
 30 мая 2019 года
 Минск



 Главный бухгалтер
 Н.М.Дылевская
 30 мая 2019 года
 Минск

Примечания на стр. 9-51 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА (в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 года структура уставного капитала Банка была представлена следующим образом:

Акционеры	Процент участия
ПАО «Газпром» (Российская Федерация)	49.818
«Газпромбанк» (Акционерное общество) (Российская Федерация)	49.818
ОАО «Газпром трансгаз Беларусь» (Республика Беларусь)	0.266
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	0.097
Прочие	менее 0.001
Итого	100.000

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

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

Санкции, ограничивающие финансовые операции, введенные в отношении «Газпромбанк» (Акционерное общество) не распространяются на ОАО «Белгазпромбанк», поскольку доля владения Газпромбанк (Акционерное общество) в Банке на текущий момент составляет менее 50% (49,82%).

Вместе с тем, ограничения в части добычи полезных ископаемых в труднодоступных местах, введенные в отношении ПАО "Газпром", несмотря на то, что его доля в Банке составляет 50,08% (с учетом 100% доли ПАО "Газпром" в ОАО "Газпром трансгаз Беларусь") не распространяется на деятельность Банка, поскольку деятельность Банка не связана с добычей полезных ископаемых в труднодоступных местах.

Отсутствие оснований для ограничений, предусмотренных секторальными санкциями OFAC, при осуществлении операций с Банком подтверждено в официальном сообщении, полученном Банком от OFAC, а также в рамках внешнего соглашения в форме меморандума международного юридического консультанта.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена заместителем председателя правления и главным бухгалтером Банка 30 мая 2019 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСФО (IAS) 34»). Соответственно, она не включает всю информацию, требуемую международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») для составления полной финансовой отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Прочие критерии выбора принципов представления

Ввиду того, что результаты деятельности Банка обусловлены и напрямую зависят от постоянно изменяющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не всегда могут давать представление о результатах деятельности Банка за год.

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и определенных неденежных статей, возникших до 31 декабря 2014 года, которые учтены в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» («МСФО (IAS) 29»).

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

При составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применял учетные политики, которые использовались при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением отдельных аспектов, описанных ниже.

Основные допущения

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

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

Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением новых стандартов, вступивших в силу с 1 января 2018 года. Информация о характере и влиянии данных изменений приводится в Примечании 3.

Банк не применял досрочно иных стандартов, интерпретаций, поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Основные источники неопределенности в оценках

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившийся 31 марта 2019 года, включает следующее:

Обесценение финансовых инструментов

На каждую отчетную дату Банк оценивает размер резерва под убытки по финансовым активам на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям финансовых активов, текущего состояния и будущих ожиданий.

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат и усилий.

На каждую отчетную дату Банк анализирует и включает прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

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

На каждую отчетную дату с целью определения ожидаемых денежных потоков Банк оценивает стоимость обеспечения по кредитным договорам. Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также на регулярной основе актуализируются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки. Основные виды полученного залогового обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, представлены в Примечании 17.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Кредиты физическим лицам

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

Для расчета величины убытка в случае дефолта по кредитам физическим лицам используется расчет показателя собираемости кредитов. Собираемость кредитов после дефолта

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

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

Кредиты корпоративным клиентам

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

Групповая оценка на основе категорий качества кредитной задолженности базируется на анализе качества обслуживания кредитной задолженности должников, а также кредитной истории и другой информации о бизнесе должников, которая доступна без чрезмерных затрат и усилий.

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

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

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

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

Риск-класс	Внутренний рейтинг должника
A	AAA, AA+, AA, AA-, A
B	A-, BBB+, BBB
C	BBB-, BB+, BB, BB-, B+, B
E	B-, CCC, CC, C
D	D

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

Средства в финансовых организациях

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

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

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

Прочие финансовые активы

Оценочные резервы под убытки в отношении прочих финансовых активов всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок с применением упрощенного подхода расчета обесценения.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств

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

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости: Уровень 1, 2 или 3 (Примечание 31). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

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

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

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты, представляющие собой форвардные контракты, не имеют активного рынка и оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок.

В качестве ставок используются процентные ставки по финансовым инструментам, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.

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

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

Изменение учетной политики и порядка представления данных

С 1 января 2019 года Банк начал применение вступившего в силу нового стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменил существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15

«Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк применил модифицированный ретроспективный подход с упрощениями практического характера и следующими освобождениями от признания в отношении договоров аренды, по которым он является арендатором:

- краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев); и
- аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор на дату начала аренды должен признавать в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и финансовое обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи.

В промежуточной сокращенной финансовой отчетности активы в форме права пользования, а также накопленная амортизация по ним, представлены Банком в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования» (Примечание 20). Обязательства по аренде представлены в составе статьи «Прочие обязательства» (Примечание 25).

Также в соответствии с МСФО (IFRS) 16 изменился характер расходов, признаваемых Банком в отношении этих договоров. В отчетности вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, отражаются расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Банк как арендатор признает в составе статьи «Процентные расходы» промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках процентные расходы по обязательствам по аренде, в составе статьи «Операционные расходы» расходы по амортизации активов в форме права пользования.

Банк как арендатор переоценивает обязательство по аренде при наступлении определенных событий (изменение срока аренды, изменение ставки, что приведет к изменению будущих арендных платежей).

Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную и соответственно по-разному отражать их в отчетности.

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

Сроки полезного использования основных средств

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного периода

Функциональная валюта

Функциональной валютой данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец каждого из отчетных периодов использованные Банком при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года	31 марта 2018 года
Доллар США/белорусский рубль	2.1285	2.1598	1.9501
Евро/белорусский рубль	2.3889	2.4734	2.4032
100 российских рублей/белорусский рубль	3.2871	3.1128	3.4023

3. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9

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

1 января 2018 года	МСФО (IAS) 39		МСФО (IFRS) 9	
	Категория классификации	Балансовая стоимость	Категория классификации	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	кредиты и дебиторская задолженность	635,327	оцениваемые по амортизированной стоимости	635,327
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	70,748	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL)	70,748
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (описание 1)	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62,910	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL)	62,910
Производные финансовые инструменты, активы	финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	146	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL)	146
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	кредиты и дебиторская задолженность	76,942	оцениваемые по амортизированной стоимости	76,942
Кредиты, предоставленные клиентам	кредиты и дебиторская задолженность	2,681,656	оцениваемые по амортизированной стоимости	2,678,982
Инвестиционные ценные бумаги – долговые (описание 2)	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545,600	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI)	545,600
Инвестиционные ценные бумаги – долевые (описание 3)	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Прочие некотируемые долевые инструменты)	611	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI)	611
Прочие финансовые активы	кредиты и дебиторская задолженность	15,862	Оцениваемые по амортизированной стоимости	10,452
Итого финансовые активы		4,089,802		4,081,718

1 января
2018 года

	МСФО (IAS) 39		МСФО (IFRS) 9	
	Категория классификации	Балансовая стоимость	Категория классификации	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты, обязательства	финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	962	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL)	962
Средства банков и иных финансовых учреждений	оцениваемые по амортизированной стоимости	553,119	оцениваемые по амортизированной стоимости	553,119
Средства клиентов	оцениваемые по амортизированной стоимости	2,799,187	оцениваемые по амортизированной стоимости	2,799,187
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	оцениваемые по амортизированной стоимости	77,557	оцениваемые по амортизированной стоимости	77,557
Прочие финансовые обязательства (кроме резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам)	оцениваемые по амортизированной стоимости	4,277	оцениваемые по амортизированной стоимости	4,277
Субординированные займы	оцениваемые по амортизированной стоимости	351,599	оцениваемые по амортизированной стоимости	351,599
Итого финансовые обязательства		3,786,701		3,786,701
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам				
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	Не применимо	649	Не применимо	3,429
Итого резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам		649		3,429

Описание 1

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

Описание 2

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

посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов.

Описание 3

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

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

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
Амортизированная стоимость				
Кредиты, предоставленные клиентам				
Входящий остаток	2,681,656			
Изменение основы оценки			(2,674)	
Исходящий остаток				2,678,982
Прочие финансовые активы				
Входящий остаток	15,862			
Изменение основы оценки			(5,410)	
Исходящий остаток				10,452
Всего оцениваемые по амортизированной стоимости	2,697,518	-	(8,084)	2,689,434
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				
Входящий остаток	609,121			
В категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(62,910)		
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(546,211)		
Исходящий остаток				
Всего инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	609,121	(609,121)	-	-
Справедливая стоимость через прочий совокупный доход				
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Входящий остаток				
Из категории «имеющиеся в наличии для продажи»		546,211		546,211
Исходящий остаток		546,211		546,211
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	546,211	-	546,211

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

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

	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	Итого
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	104,676	8,857	113,533
Влияние на статьи капитала Банка	(13,198)	5,020	(8,178)
Изменение в основах оценки финансовых инструментов и признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9:			
Кредиты, предоставленные клиентам	(2,674)	-	(2,674)
Изменение в основах оценки стоимости активов (до формирования резервов)	(590)	-	(590)
Изменение в основах оценки ожидаемых кредитных убытков	(2,084)	-	(2,084)
Прочие активы	(5,410)	-	(5,410)
Изменение в основах оценки ожидаемых кредитных убытков	(5,410)	-	(5,410)
Прочие обязательства	(2,819)	-	(2,819)
Изменение в основах оценки ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам	(2,780)	-	(2,780)
Изменение в оценках суммы премии, признанной в результате снижения резерва по отдельным условным обязательствам	(39)	-	(39)
Эффект признания отложенных налогов	2,693	32	2,725

	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	Итого
Инвестиционные ценные бумаги (влияние на нераспределенную прибыль и капитал)	(4,988)	4,988	-
Списание фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (МСФО (IAS) 39), вследствие реклассификации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9)	128	(128)	-
Формирование ожидаемых кредитных убытков по инвестиционным ценным бумагам (FVOCI)	(5,116)	5,116	-
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	91,478	13,877	105,355

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	67,522	78,363
Проценты по инвестиционным ценным бумагам	5,061	6,753
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	700	1,677
Проценты по операциям РЕПО	230	254
Процентные доходы по прочим операциям	84	37
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	73,597	87,084
Прочие процентные доходы	2,866	3,243
Итого процентные доходы	76,463	90,327
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	18,263	15,706
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений, кредитам Национального банка	9,899	8,630
Проценты по субординированным займам	2,836	6,028
Проценты по долговым ценным бумагам, эмитированным банком	542	853
Проценты по операциям РЕПО	274	914
Процентные расходы по обязательствам по аренде	44	-
Процентные расходы по прочим операциям	11	36
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	31,869	32,167
Итого процентные расходы	31,869	32,167
Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	44,594	58,160

5. ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

Информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам представлена следующим образом:

	Инвестиционные ценные бумаги	Кредиты, предоставленные клиентам	Прочие активы	Финансовые гарантии и прочие условные обязательства	Итого
31 декабря 2017 года	-	115,247	2,171	649	118,067
Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9	5,116	2,084	5,410	2,780	15,390
Высвобождение дисконта, относящееся к началу года	-	15,797	-	-	15,797
1 января 2018 года	5,116	133,128	7,581	3,429	149,254
Формирование/ (восстановление) оценочных резервов (не аудировано)	5,325	(2,582)	81	2,182	5,006
Списание активов	-	(5,854)	-	-	(5,854)
Погашение за счет ранее сформированных активов	-	1,941	-	-	1,941
Высвобождение дисконта	-	1,255	-	-	1,255
31 марта 2018 года (не аудировано)	10,441	127,888	7,662	5,611	151,602
31 декабря 2018 года	6,682	100,799	6,426	2,171	116,078
Формирование/ (восстановление) оценочных резервов (не аудировано)	3,191	7,909	(131)	(397)	10,572
Погашение за счет ранее сформированных резервов	-	2,202	-	-	2,202
Списание активов	-	(2,751)	-	-	(2,751)
Высвобождение дисконта	-	1,456	-	-	1,456
31 марта 2019 года (не аудировано)	9,873	109,615	6,295	1,774	127,557

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль / (убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Торговые операции, нетто	6,133	1,806
Курсовые разницы, нетто	(12,092)	23,446
Итого чистая прибыль / (убыток) по операциям с иностранной валютой	(5,959)	25,252

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) ПО ТОРГОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Чистая прибыль / (убыток) по торговым операциям представлен следующим образом:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Чистая прибыль / (убыток) по производным финансовым инструментам	13,846	(18,018)
Чистая прибыль / (убыток) по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,258	(2,961)
Итого чистая прибыль / (убыток) по торговым операциям	18,104	(20,979)

8. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии:		
Операции с банковскими платежными картами	9,490	5,935
Расчетные и кассовые операции с клиентами	6,929	6,569
Документарные операции	202	336
Сделки с иностранной валютой	148	196
Прочие	110	282
Итого доходы по услугам и комиссии	16,879	13,318
Расходы по услугам и комиссии:		
Операции с банковскими платежными картами	2,528	2,051
Ведение банковских счетов	676	365
Юридическое сопровождение банковских операций	478	508
Сделки с иностранной валютой	154	139
Прием платежей в пользу банка	66	87
Операции с ценными бумагами	25	239
Документарные операции	21	43
Прочие	61	27
Итого расходы по услугам и комиссии	4,009	3,459

9. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами представлен следующим образом:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Финансовый результат от операций с драгоценными металлами	90	61
Переоценка статей баланса в драгоценных металлах	(182)	(545)
Итого чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(92)	(484)

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Вознаграждения, полученные от платежных систем	641	168
Штрафы и неустойки	539	480
Урегулирование налоговых платежей	141	61
Прочие	4,577	374
Итого прочие доходы	5,898	1,083

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Расходы по оплате труда	16,329	23,775
Вознаграждение членам Совета директоров и Ревизионной комиссии	9,473	9,561
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	6,691	7,070
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	4,882	3,994
Взносы по обязательному социальному страхованию	4,124	4,152
Расходы по использованию автоматизированной системы межбанковских и международных расчетов	4,056	2,916
Взносы в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	1,741	1,516
Налоги, кроме налогов на прибыль	1,259	1,395
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	1,179	1,002
Расходы на страхование	493	724
Расходы на связь и коммуникации	383	375
Аренда и обслуживание зданий и оборудования	361	700
Информационные и консультационные услуги	307	1,959
Расходы на рекламу	249	295
Прочие расходы	680	2,284
Итого операционные расходы	52,207	61,718

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также разницами, возникающими в связи с различиями в учетной и налоговой стоимости некоторых активов и обязательств.

Банк исчисляет текущий налог на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. Отложенный налог по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года рассчитывался по ставке 25%.

Налоговый эффект временных разниц по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Прочие активы	1,921	2,024
Кредиты, предоставленные клиентам	1,913	2,705
Производные финансовые инструменты	663	721
Прочие обязательства	466	459
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	440	1,419
Внеоборотные активы в наличии для продажи	-	53
Инвестиционные ценные бумаги	(10)	(10)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(401)	(716)
Резервы по гарантиям, аккредитивам и прочим операциям, не отраженным на балансе	(488)	(351)
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	(502)	(539)
Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	(1,142)	(1,082)
	<u>2,860</u>	<u>4,683</u>
Отложенные налоговые активы	2,860	4,683

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 и 2018 годов, представлено следующим образом:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Прибыль до налогообложения	<u>13,150</u>	<u>6,059</u>
	25,00%	25,00%
Налог по установленной ставке	3,288	1,515
Налоговый эффект постоянных разниц: Налоговый эффект доходов, не подлежащих налогообложению, и прочих вычетов	(3,022)	(3,032)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	5,787	6,313
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	275	1,604
Расходы по налогу на прибыль	<u>6,328</u>	<u>6,400</u>
Расход по текущему налогу на прибыль (Восстановление)/ формирование расходов по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибыли и убытках	<u>4,505</u>	<u>5,595</u>
	<u>1,823</u>	<u>805</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>6,328</u>	<u>6,400</u>

Движение отложенных налогов представлено следующим образом:

Отложенные налоги	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)
Отложенные налоги на начало периода	(4,683)	(4,355)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	1,823	805
Эффект МСФО 9, отраженный в составе прибыли или убытка	-	(2,725)
Отложенные налоги на конец периода	(2,860)	(6,275)

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	791,747	353,428
Корреспондентские счета и счета до востребования	244,603	160,612
Наличные средства в кассе	79,249	79,270
Средства в банках и иных финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	23,019	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,138,618	593,310

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве денежных эквивалентов по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	31 марта 2019 года (не аудировано)
С международным рейтингом AA+	14,743	14,743
С международным рейтингом AA-	24,120	24,120
С международным рейтингом A	2,682	2,682
С международным рейтингом A-	15,719	15,719
С международным рейтингом BBB+	43,774	43,774
С международным рейтингом BBB-	28,934	28,934
С международным рейтингом BB+	75,977	75,977
С международным рейтингом B	833,853	833,853
С международным рейтингом B-	1,641	1,641
С международным рейтингом CCC+	17,926	17,926
	1,059,369	1,059,369
Оценочные резервы под убытки	-	-
Итого эквиваленты денежных средств	1,059,369	1,059,369

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

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

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

	Кредитный рейтинг	Процентная ставка к номиналу	31 марта 2019 года (не аудировано)
Облигации:			
Облигации Евразийского банка развития	BBB	4.77%-7.75%	111,420
Еврооблигации Республики Беларусь	B	6.20%-7.63%	96,142
Облигации казначейства США	AAA	1.88%-2.00%	53,230
Облигации российских банков	BBB	8.20%	19,647
Итого ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			280,439

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

15. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

По состоянию на 31 марта 2019 года производные финансовые инструменты включают:

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард с иностранной валютой:			
USD/EUR	USD 254,985,119	414	-
EUR/USD	EUR 3,000,000	-	(15)
Итого сделки форвард с иностранной валютой		414	(15)
	Номинальная сумма (масса в граммах покупаемого металла)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки своп с драгоценными металлами:			
XAU/USD	XAU 1,018,945	2,160	(1,012)
XAU/EUR	XAU 132,588	578	-
XAU/BYN	XAU 244,743	22	(584)
Итого сделки своп с драгоценными металлами		2,760	(1,596)
Итого производные финансовые инструменты		3,174	(1,611)

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

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

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

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

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	38,409	29,301
Средства, перечисленные в качестве обеспечения	2,089	2,187
Средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	43,698
Итого средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	40,498	75,186

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

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

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	31 марта 2019 года (не аудировано)
С международным рейтингом AA	1,882	1,882
С международным рейтингом A	107	107
С международным рейтингом B	38,409	38,409
С международным рейтингом B-	100	100
	40,498	40,498
Оценочные резервы под убытки	-	-
Итого средства в Национальном Банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	40,498	40,498

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

17. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Кредиты выданные	3,192,653	3,146,252
Чистые инвестиции в финансовую аренду	23,564	24,201
	<u>3,216,217</u>	<u>3,170,453</u>
Оценочные резервы под убытки	(109,615)	(100,799)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>3,106,602</u>	<u>3,069,654</u>

Информация о кредитах по типам заемщиков представлена в следующей таблице:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	2,623,554	2,616,037
Оценочные резервы под убытки	(101,457)	(92,737)
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	<u>2,522,097</u>	<u>2,523,300</u>
Кредиты, выданные физическим лицам	592,663	554,416
Оценочные резервы под убытки	(8,158)	(8,062)
Итого кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	<u>584,505</u>	<u>546,354</u>

Информация о движении оценочных резервов по кредитам, предоставленным клиентам, за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 и 2018 годов, представлена в Примечании 5.

Розничный портфель представлен следующими кредитными продуктами:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Автокредитование	253,848	216,313
Платежные карты	191,343	185,410
Кредитование недвижимости	73,099	67,991
Потребительские кредиты Delay	68,637	78,750
Потребительские кредиты	5,355	5,820
Прочие	381	132
	<u>592,663</u>	<u>554,416</u>
Оценочные резервы под убытки	(8,158)	(8,062)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	<u>584,505</u>	<u>546,354</u>

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

По состоянию на 31 марта 2019 года Банком были выданы кредиты восьми заемщикам на общую сумму 797,596 тыс. руб. до вычета оценочного резерва, задолженность каждого из заемщиков превышала 10% суммы капитала Банка.

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

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве кредитов корпоративным клиентам на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)	31 марта 2019 года (не аудировано)
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам				
с внутренним рейтингом Банка А*	329	-	-	329
с внутренним рейтингом Банка В*	576,080	22,817	1,140	600,037
с внутренним рейтингом Банка С*	949,632	243,077	70,453	1,263,162
с внутренним рейтингом Банка Е*	344,590	89,099	120,093	553,782
с внутренним рейтингом Банка D*	-	-	1,120	1,120
Без рейтинга	168,285	2,217	11,495	181,997
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу), по корпоративным клиентам				
с внутренним рейтингом Банка А*	18	-	-	18
с внутренним рейтингом Банка В*	1,257	-	-	1,257
с внутренним рейтингом Банка С*	2,289	353	719	3,361
с внутренним рейтингом Банка Е*	8,289	7,888	1,698	17,875
Без рейтинга	111	-	505	616
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	2,050,880	365,451	207,223	2,623,554
Оценочные резервы под убытки	(8,525)	(2,988)	(89,944)	(101,457)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	2,042,355	362,463	117,279	2,522,097

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)	31 декабря 2018 года
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам				
с внутренним рейтингом Банка А*	371	-	-	371
с внутренним рейтингом Банка В*	593,674	18,794	-	612,468
с внутренним рейтингом Банка С*	908,634	268,699	-	1,177,333
с внутренним рейтингом Банка Е*	331,887	113,664	-	445,551
с внутренним рейтингом Банка D*	-	-	201,809	201,809
Без рейтинга	140,572	1,163	12,569	154,304
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу), по корпоративным клиентам				
с внутренним рейтингом Банка А*	29	-	-	29
с внутренним рейтингом Банка В*	1,538	-	-	1,538
с внутренним рейтингом Банка С*	2,634	396	-	3,030
с внутренним рейтингом Банка Е*	10,510	8,322	-	18,832
с внутренним рейтингом Банка D*	-	-	742	742
Без рейтинга	30	-	-	30
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	1,989,879	411,038	215,120	2,616,037
Оценочные резервы под убытки	(9,344)	(3,518)	(79,875)	(92,737)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	1,980,535	407,520	135,245	2,523,300

*Описание внутренних рейтингов, применяемых Банком, при расчете ожидаемых кредитных убытков, приведено в Примечании 2.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Анализ по секторам:		
Розничный портфель	592,663	554,416
Торговля	493,623	469,010
Химия и нефтехимия	341,999	362,238
Инвестиции в недвижимость	301,697	317,761
Финансовые и страховые услуги	247,337	244,623
Транспортировка газа	180,419	165,666
Нефтяная промышленность	177,229	182,492
Транспорт	146,169	148,597
Пищевая промышленность	112,144	119,937
Металлургия	112,119	112,600
Прочая промышленность	105,715	105,857
Легкая промышленность	90,157	86,722
Машиностроение	69,009	67,083
Строительство	68,896	54,679
Сельское хозяйство	65,508	64,526
Лесная промышленность	24,532	23,915
Энергетика	20,908	21,584
Медиа бизнес	1,780	1,729
Прочие	64,313	67,018
	<u>3,216,217</u>	<u>3,170,453</u>
Оценочные резервы под убытки	(109,615)	(100,799)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>3,106,602</u>	<u>3,069,654</u>

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года информация о кредитах, предоставленных клиентам, представлена в разрезе сроков просроченной задолженности в отношении расчета ожидаемых кредитных убытков в таблицах ниже:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)	31 марта 2019 года (не аудировано)
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Непросроченные	2,049,968	363,343	153,339	2,566,650
Просроченные:	912	2,108	53,884	56,904
до 30 дней	912	709	5,410	7,031
от 31 до 60 дней	-	754	634	1,388
от 61 до 90 дней	-	645	106	751
от 91 до 180 дней	-	-	12,051	12,051
свыше 180 дней	-	-	35,683	35,683
Оценочные резервы под убытки	(8,525)	(2,988)	(89,944)	(101,457)
Балансовая стоимость	<u>2,042,355</u>	<u>362,463</u>	<u>117,279</u>	<u>2,522,097</u>
Кредиты, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Непросроченные	569,852	-	-	569,852
Просроченные:	10,774	6,715	5,322	22,811
до 30 дней	10,774	-	-	10,774
от 31 до 60 дней	-	4,605	-	4,605
от 61 до 90 дней	-	2,110	-	2,110
от 91 до 180 дней	-	-	2,728	2,728
свыше 180 дней	-	-	2,594	2,594
Оценочные резервы под убытки	(2,820)	(2,600)	(2,738)	(8,158)
Балансовая стоимость	<u>577,806</u>	<u>4,115</u>	<u>2,584</u>	<u>584,505</u>
Кредиты, предоставленные клиентам	<u>2,620,161</u>	<u>366,578</u>	<u>119,863</u>	<u>3,106,602</u>

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

Анализ кредитного качества кредитов, предоставленных розничным клиентам, в разрезе продуктов и сроков просроченной задолженности по состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 марта 2019 (не аудировано)						Итого
	Платеж- ные карты	Автокреди- тование	Кредиты на недвижи- мость	Потреби- тельские кредиты Delay	Потреби- тельские кредиты	Прочие	
Непросроченные	174,957	251,309	71,284	66,703	5,218	381	569,852
Просроченные	16,386	2,539	1,815	1,934	137	-	22,811
до 30 дней	7,502	1,755	903	562	52	-	10,774
от 31 до 60 дней	2,918	600	821	265	1	-	4,605
от 61 до 90 дней	1,684	94	91	157	84	-	2,110
от 91 до 180 дней	2,215	48	-	465	-	-	2,728
свыше 180 дней	2,067	42	-	485	-	-	2,594
Оценочные резервы под убытки	(6,302)	(187)	(237)	(1,407)	(22)	(3)	(8,158)
Кредиты физическим лицам после вычета оценочных резервов под убытки	185,041	253,661	72,862	67,230	5,333	378	584,505

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

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

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1,283,406	1,420,104
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	563,271	536,780
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	344,637	67,396
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	163,106	235,703
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	115,403	146,294
Кредиты, обеспечение по которым представлено страхованием кредитного риска	53,774	64,076
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	23,154	55,402
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	1,664	3,271
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств и гарантийным депозитом	69	309
Кредиты без обеспечения и кредиты, обеспеченные прочими и смешанными видами обеспечения	667,733	641,118
	3,216,217	3,170,453
Оценочные резервы под убытки	(109,615)	(100,799)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	3,106,602	3,069,654

В отношении кредитов, по которым выявлены признаки обесценения, Банк обычно пересматривает оценочную стоимость обеспечения, так как она используется в качестве входящих данных при расчете ожидаемых кредитных убытков в рамках процесса по управлению кредитным риском.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года стоимость активов, изъятых в результате взыскания, и учитываемых в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи, приведена в Примечании 19, учитываемых в составе основных средств, - в Примечании 20.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Менее одного года	7,990	11,299
От одного до пяти лет	19,941	18,696
Свыше 5 лет	<u>1,976</u>	<u>932</u>
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом неполученного финансового дохода	29,207 (6,779)	30,927 (6,726)
Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва	23,128	24,201
Оценочные резервы под убытки	(1,810)	(722)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	<u>21,318</u>	<u>23,479</u>
Менее одного года	5,654	7,352
От одного до пяти лет	16,732	16,069
Свыше 5 лет	<u>742</u>	<u>780</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва	23,128	24,201
Оценочные резервы под убытки	(1,810)	(722)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>21,318</u>	<u>23,479</u>

18. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Инвестиционные ценные бумаги представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 марта 2019 года (не аудировано)	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2018 года
Государственные долгосрочные облигации, в иностранной валюте <i>в том числе</i>	4.95%-7.50%	261,407	4.95%-7.50%	248,958
<i>заложенные по договорам РЕПО</i>	5.00%-5.50%	18,603	5.00%-5.50%	18,251
Облигации, выпущенные белорусскими банками в белорусских рублях <i>в том числе</i>	10.00%	13,010	10.00%	13,072
<i>заложенные по договорам РЕПО</i>	-	-	10.00%	5,164
Облигации, выпущенные местными органами управления, в белорусских рублях	10.00%	1,740	10.00%	1,819
Краткосрочные облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь, в иностранной валюте <i>в том числе</i>	-	-	3.00%-4.25%	86,708
<i>заложенные по договорам РЕПО</i>	-	-	3.00%	586
Прочие некотируемые долевые инструменты		<u>703</u>		<u>703</u>
Итого инвестиционные ценные бумаги		<u>276,860</u>		<u>351,260</u>

По состоянию на 31 марта 2019 года инвестиционные ценные бумаги справедливой стоимостью 18,603 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения средств, привлеченных по операциям РЕПО на сумму 18,279 тыс. руб. со сроком погашения до девяти месяцев (Примечание 22). Справедливая стоимость данных ценных бумаг равна их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года инвестиционные ценные бумаги справедливой стоимостью 24,001 тыс. руб. были предоставлены в качестве обеспечения средств,

привлеченных по операциям РЕПО на сумму 23,847 тыс. руб. со сроком погашения до года (Примечание 22). Справедливая стоимость данных ценных бумаг равна их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года по инвестиционным ценным бумагам был создан оценочный резерв, равный 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на сумму 9,873 тыс. руб. и 6,682 тыс. руб., отраженный в прочем совокупном доходе.

Информация о движении оценочных резервов по кредитам, предоставленным клиентам, за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 и 2018 годов, представлена в Примечании 5.

Далее представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	31 марта 2019 года (не аудировано)
С международным рейтингом В	276,157	276,157
Без рейтинга	703	703
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	276,860	276,860
Оценочные резервы под убытки	(9,873)	(9,873)
Балансовая стоимость - справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	276,860	276,860
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	31 декабря 2018 года
С международным рейтингом В	350,557	350,557
Без рейтинга	703	703
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	351,260	351,260
Оценочные резервы под убытки	(6,682)	(6,682)
Балансовая стоимость - справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	351,260	351,260

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

19. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, включено имущество (недвижимое имущество, автотранспорт, оборудование), переданное Банку в погашение задолженности по кредитам либо полученное Банком путем обращения взыскания на предмет лизинга, на сумму 30,120 тыс. руб. и 30,588 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 марта 2019 года руководство Банка имеет намерение реализовать имущество, классифицированное в состав внеоборотных активов в наличии для продажи. Банк планирует завершить сделки по реализации этих активов в течение ближайших 12 месяцев.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Банком переданы в доверительное управление здания и сооружения стоимостью 28,188 тыс. руб.

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2019 и 2018 годов, Банк приобрел основные средства и нематериальные активы общей стоимостью 3,878 тыс. руб. и 1,874 тыс. руб., соответственно.

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2019 и 2018 годов, Банк реализовал основные средства и нематериальные активы с чистой балансовой стоимостью 60 тыс. руб. и 19 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года активы, изъятые в результате взыскания, и учитываемые в составе основных средств, составили 2,661 тыс. руб. и 2,648 тыс. руб., соответственно.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» по состоянию на 31 марта 2019 года Банк признал активы в форме права пользования на сумму 3,243 тыс. руб. Накопленная амортизация по активам в форме права пользования на 31 марта 2019 года составила 238 тыс. руб.

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Начисленные комиссионные доходы и неустойки	6,300	6,873
Расчеты по банковским платежным картам	5,479	7,655
Дебиторская задолженность по реализованным внеоборотным активам для продажи	43	51
Прочие дебиторы	5,367	5,358
Оценочные резервы под убытки	(6,295)	(6,426)
Итого прочие финансовые активы	10,894	13,511
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата за приобретаемые основные средства и прочие активы	3,402	3,409
Предоплаченные расходы и прочие нефинансовые активы	1,621	2,188
Запасы	664	526
Драгоценные металлы	531	597
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налогов на прибыль	79	14
Итого прочие активы	17,191	20,245

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 и 2018 годов, представлена в Примечании 5.

Анализ кредитного качества прочих финансовых активов в разрезе сроков просроченной задолженности по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)	31 марта 2019 года (не аудировано)
	Прочие финансовые активы		
Просроченные			
до 30 дней	1,957	-	1,957
от 31 до 60 дней	398	-	398
от 61 до 90 дней	31	-	31
свыше 90 дней	-	6,317	6,317
Без срока	8,486	-	8,486
Оценочные резервы под убытки	(239)	(6,056)	(6,295)
Итого прочие финансовые активы	10,633	261	10,894

Прочие финансовые активы	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2018 года
	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)	
Просроченные			
до 30 дней	1,959	-	1,959
от 31 до 60 дней	421	-	421
от 61 до 90 дней	136	-	136
свыше 90 дней	-	6,365	6,365
Без срока	11,056	-	11,056
Оценочные резервы под убытки	(335)	(6,091)	(6,426)
Итого прочие финансовые активы	13,237	274	13,511

22. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Кредиты банков и небанковских финансовых организаций	479,492	517,536
Синдицированный кредит	279,352	287,975
Кредиты, полученные от международных финансовых организаций	62,642	38,385
Кредиты, полученные по договорам РЕПО	18,279	23,847
Корреспондентские счета и счета до востребования других банков	9,167	25,124
Средства, полученные в качестве обеспечения	1,334	1,350
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	850,266	894,217

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

По состоянию на 31 марта 2019 года кредиты по соглашениям РЕПО представлены краткосрочными кредитами, полученными от двух белорусских банков со сроками погашения до девяти месяцев, которые обеспечены долговыми бумагами в валюте со справедливой стоимостью 18,603 тыс. руб. (Примечание 18).

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

По состоянию на 31 марта 2019 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены кредиты на сумму 279,059 тыс. руб., полученные от двух банков, обязательства перед каждым из которых превышали 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (33% от общей суммы).

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

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты	1,735,133	2,144,199
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	1,519,055	582,525
Итого средства клиентов	3,254,188	2,726,724

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по отраслям экономики по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Анализ по секторам:	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Физические лица	1,258,657	1,293,917
Транспортировка газа	1,136,646	603,898
Машиностроение	157,088	160,162
Торговля	141,650	145,516
Государственное управление	113,068	-
Строительство	74,104	89,506
Финансовые и страховые	64,941	23,598
Инвестиции в недвижимость	45,408	57,764
Транспорт	36,625	56,081
Прочая промышленность	31,225	75,368
Сельское хозяйство	27,020	25,287
Химия и нефтехимия	25,357	24,446
Нефтяная промышленность	21,182	9,772
Пищевая промышленность	18,284	15,999
Лесная промышленность	12,736	11,798
Связь	7,739	9,905
Медиа бизнес	5,294	4,274
Металлургия	2,812	2,283
Легкая промышленность	2,297	5,686
Энергетика	373	1,346
Прочие	71,682	110,118
Итого средства клиентов	3,254,188	2,726,724

По состоянию на 31 марта 2019 года средства клиентов на сумму 1,267,174 тыс. руб. (39% от общей суммы) составляют средства трех клиентов, что представляет значительную концентрацию.

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

По состоянию на 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 годов средства клиентов на сумму 7,352 тыс. руб. и 7,053 тыс. руб., соответственно, удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам, гарантиям и кредитам, предоставленным Банком.

24. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ЭМИТИРОВАННЫЕ БАНКОМ

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

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Облигации, эмитированные банком, держателями которых являются физические лица	49,504	50,229
Облигации, эмитированные банком, держателями которых являются юридические лица	22,779	-
Итого долговые ценные бумаги, эмитированные банком	72,283	50,229

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Дивиденды к выплате	50,909	-
Расчеты по прочим банковским операциям и начисленные расходы	4,407	9,742
Обязательства по аренде	3,035	-
Оценочные резервы по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам	1,774	2,171
Расчеты по приобретаемым основным средствам и прочим активам	193	1,757
Итого прочие финансовые обязательства	60,318	13,670
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	8,718	2,060
Обязательства по оплате труда работникам	6,368	4,163
Задолженность по взносам в фонд защиты вкладов	1,730	1,712
Прочие нефинансовые обязательства	247	231
Итого прочие обязательства	77,381	21,836

Движение оценочных резервов по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 и 2018 годов, представлено в Примечании 5.

26. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Субординированный кредит от «Газпромбанк» (Акционерное общество)	Российские рубли	январь 2022 года	5.95%	82,553	81,289
Субординированный заем от ПАО «Газпром»	Российские рубли	январь 2022 года	8.25%	81,477	77,157
Итого субординированные займы				164,030	158,446

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

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

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 34,812,225,866 простых акций и 3,932,200 привилегированных акций номинальной стоимостью 0.01 руб. каждая.

В 2018 году ПАО «Газпром» и «Газпромбанк» (Акционерное общество) конвертировали в равных долях 50% предоставленных субординированных займов в сумме 158 804 тыс. руб. в уставный капитал Банка, в результате уставный капитал составил 535,944 тыс. руб.

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

Все простые акции относятся к одному классу и имеют один голос. Привилегированные акции не имеют голоса. Привилегированные акции дают право на получение ежегодных дивидендов, размер которых определяется ежегодным собранием акционеров, но не может составлять менее 1% от номинальной стоимости акций. Решение о выплате дивидендов принимается общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров. Банк не несет обязательств по выкупу у акционеров привилегированных акций Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, а также случаев добровольного принятия на себя такого обязательства.

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, Банк объявил дивиденды за 2018 год по простым и привилегированным акциям в размере 57,865 тыс. руб. Сумма объявленных дивидендов на одну простую и привилегированную акцию составляет 0.00166 руб.

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, Банк объявил дивиденды за 2017 год по простым и привилегированным акциям в размере 60,498 тыс. руб. Сумма объявленных дивидендов на одну простую и привилегированную акцию составляет 0.00319 руб.

28. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года номинальные суммы или суммы согласно договорам условных обязательств и обязательств по кредитам составляли:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам:		
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, расторгаемые	553,068	571,604
Выпущенные гарантии и аналогичные обязательства	79,278	113,379
Аккредитивы непокрытые	15,643	12,218
Аккредитивы покрытые	-	28
	647,989	697,229
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	647,989	697,229

Оценочные резервы по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств (Примечание 25).

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

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Республики Беларусь все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было существенных обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

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

Доверительное управление – В процессе осуществления своей обычной деятельности Банк заключает соглашения с клиентами (физическими и юридическими лицами) по управлению их активами: в качестве доверительного управляющего Банк принимает в доверительное управление денежные средства для дальнейшего приобретения или продажи инвестиционных инструментов в соответствии с указаниями клиентов.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года общая сумма денежных средств, полученных Банком по поручению клиентов, составляет 220,593 тыс. руб. и 222,560 тыс. руб., соответственно, сумма остатков на счетах по учету доверительного управления составляет 279 и 8 тыс. руб., соответственно.

Сумма полученных доходов по операциям доверительного управления за 3 месяца 2019 и 2018 годов составила 5,488 тыс. и 1,196 тыс. руб. соответственно.

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

Операционная среда – Основная деятельность Банка осуществляется на территории Республики Беларусь.

В первом квартале 2019 года белорусская экономика характеризовалась устойчивым развитием. По результатам отчетного периода прирост ВВП составил 1,1%, основными драйверами роста экономики выступили строительство и торговля, которые совокупно обеспечили прирост ВВП на 0,6 п.п.

В первом квартале 2019 года динамика потребительских цен формировалась на более высоком уровне по сравнению с целевым параметром. Годовой прирост потребительских цен в марте 2019 года составил 5,8%. Ключевыми факторами роста цен на потребительском рынке стали: повышение цен на топливо, сохраняющееся влияние неблагоприятной конъюнктуры в сельском хозяйстве, а также увеличение цен на отдельные импортируемые товары.

По результатам отчетного квартала произошло укрепление национальной валюты к доллару США на 1,45% и на 3,42% к евро.

Ввиду высокого уровня интеграции, состояние белорусской экономики подвержено значительному влиянию со стороны Российской Федерации. В первом квартале 2019 года российская экономика демонстрировала в целом позитивную динамику, что обусловлено увеличением цен на энергоресурсы, ростом промышленного производства и улучшением ситуации в транспортной отрасли и торговле. Однако макроэкономическая ситуация в России остается неоднозначной, ввиду сохранения волатильности на сырьевых рынках, неопределенности на внешнеполитической арене и вероятности введения новых санкций.

Действующие санкции в отношении субъектов Российской Федерации зачастую затрагивают интересы и белорусских предпринимателей ввиду тесной интеграции экономик. В то же время, текущая формулировка секторальных санкций Европейского Союза и США не дает правовых оснований применения к ОАО «Белгазпромбанк» секторальных санкций, введенных в отношении основных акционеров Банка: ПАО «Газпром» и Банк ГПБ (АО).

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

В январе 2019 года международным рейтинговым агентством Fitch Ratings был подтвержден суверенный рейтинг Республики Беларусь на уровне «В» со стабильным прогнозом.

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

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

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

В промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена следующим образом:

**За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(не аудировано)**

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8	1,221	33	1,262	73,597
Прочие процентные доходы	-	1,091	-	1,091	2,866
Процентные расходы	(5,170)	(8,599)	(217)	(13,986)	(31,869)
Формирование оценочных резервов по финансовым активам под ожидаемые кредитные убытки	-	-	14	14	(10,969)
Чистая прибыль / (убыток) по торговым операциям	12,903	1,771	11	14,685	18,104
Доходы по услугам и комиссии	-	428	2	430	16,879
Расходы по услугам и комиссии	(229)	(54)	-	(283)	(4,009)
Прочие доходы	4,160	-	-	4,160	5,898
Операционные расходы <i>заработная плата и прочие расходы на содержание персонала</i>	-	(3)	(10,624)	(10,627)	(52,207)
<i>отчисления на социальное обеспечение и страхование</i>	-	-	(10,445)		
	-	-	(179)		

**За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(не аудировано)**

	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8	2,107	28	2,143	87,084
Прочие процентные доходы	-	882	-	882	3,243
Процентные расходы	(9,197)	(4,872)	(213)	(14,282)	(32,167)
Формирование оценочных резервов по финансовым активам под ожидаемые кредитные убытки	-	-	12	12	(2,824)
Чистая прибыль / (убыток) по торговым операциям	1,702	(1,894)	(58)	(250)	(20,979)
Доходы по услугам и комиссии	-	527	1	528	13,318
Расходы по услугам и комиссии	(34)	(71)	-	(105)	(3,459)
Операционные расходы <i>заработная плата и прочие расходы на содержание персонала</i>	-	(4)	(12,965)	(12,969)	(61,718)
<i>отчисления на социальное обеспечение и страхование</i>	-	-	(12,776)		
	-	-	(189)		

В течение отчетных периодов, закончившихся 31 марта 2019 года и 2018 годов, вознаграждения ключевого управленческого персонала были представлены краткосрочными видами вознаграждений.

В промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

31 марта 2019 года (не аудировано)					
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	74,331	49,262	-	123,593	1,138,618
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	131,068	-	131,068	280,439
Производные финансовые инструменты, активы	283	42	6	331	3,174
Кредиты, предоставленные клиентам	-	32	669	701	3,106,602
<i>в том числе оценочные резервы</i>	-	-	(3)	(3)	(139,315)
Прочие активы	513	101	15	629	17,191
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Производные финансовые инструменты, обязательства	-	-	12	12	1,611
Средства банков и иных финансовых учреждений	215,192	339,802	-	554,994	850,266
Средства клиентов	-	1,241,219	27,680	1,268,899	3,254,188
<i>Срочные депозиты</i>	-	274,900	26,683	301,583	1,735,133
<i>Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования</i>	-	966,319	997	967,316	1,519,055
Прочие обязательства	50,891	136	2,530	53,557	77,381
Субординированные займы	164,030	-	-	164,030	164,030
Условные финансовые обязательства	-	1,508	474	1,982	697,229
31 декабря 2018 года					
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	14,237	43,151	-	57,388	593,310
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	130,289	-	130,289	233,686
Производные финансовые инструменты, активы	371	-	177	548	4,523
Кредиты, предоставленные клиентам	-	10	670	680	3,069,654
<i>в том числе оценочные резервы под убытки</i>	-	-	(17)	(17)	(100,799)
Прочие активы	408	525	2	935	20,245
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Производные финансовые инструменты, обязательства	-	-	29	29	1,709
Средства банков и иных финансовых учреждений	240,050	340,512	-	580,562	894,217
Средства клиентов	50	744,381	31,248	775,679	2,726,724
<i>Срочные депозиты</i>	-	728,295	30,454	758,749	2,144,199
<i>Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования</i>	50	16,086	794	16,930	582,525
Прочие обязательства	4,386	3	1,292	5,681	21,836
Субординированные займы	158,446	-	-	158,446	158,446
Условные финансовые обязательства	-	1,508	513	2,021	647,989

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

Дополнительная информация об условиях проведения операций со связанными сторонами представлена в следующих примечаниях: с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, – в Примечании 14; с инвестиционными ценными бумагами – в Примечании 18, с субординированными займами – в Примечании 26.

30. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

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

В качестве операционных сегментов в Банке выделены:

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

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

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

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

Результаты деятельности данных сегментов формируются в виде управленческой отчетности. В основу данной отчетности входят финансовый результат и объемные показатели по активам и пассивам.

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

- прямые доходы и расходы, которые распределяются между операционными сегментами на основании аналитических признаков, имеющих в учетных системах банка;

- аллоцированные доходы и расходы, которые распределяются между операционными сегментами банка с учетом выбранного правила аллокации, которое позволяет обеспечить максимальную точность распределения с приемлемым уровнем трудозатрат;

- трансфертные доходы и расходы, которые распределяются между операционными сегментами в рамках системы трансфертного ценообразования на основе матрицы фондирования и правил внутреннего трансфертного ценообразования.

Для формирования данных об активах и пассивах в разрезе операционных сегментов анализируются и сегментируются все балансовые счета банка.

Информация о прибылях и убытках по операционным сегментам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года и 2018 годов, представлена ниже:

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (не аудировано)	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ:					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	73,597	43,579	24,027	5,991	-
Прочие процентные доходы	2,866	255	-	2,611	-
Процентные расходы	(31,869)	(11,769)	(9,969)	(10,131)	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	44,594	32,065	14,058	(1,529)	-
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(10,969)	(1,031)	(6,797)	(3,182)	41
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	33,625	31,034	7,261	(4,711)	41
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибылях и убытках	514	-	-	514	-
Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с иностранной валютой	(5,959)	3,434	(703)	(8,690)	-
Чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям	18,104	644	(855)	18,315	-
Доходы по услугам и комиссии	16,879	4,599	12,257	23	-
Расходы по услугам и комиссии	(4,009)	(592)	(3,309)	(108)	-
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(92)	287	(379)	-	-
Восстановление/(формирование) оценочных резервов по условным обязательствам под ожидаемые кредитные убытки	397	420	(23)	-	-
Прочие доходы	5,898	1,333	1,285	2	3,278
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	31,732	10,125	8,273	10,056	3,278
Чистый трансфертный доход операционного сегмента	-	(12,893)	6,140	5,541	1,212
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	65,357	28,266	21,674	10,886	4,531
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(52,207)	(21,732)	(18,499)	(4,809)	(7,167)
Прибыль до налогообложения	13,150	6,534	3,175	6,077	(2,636)
Расходы по налогу на прибыль	(6,328)	-	-	-	(6,328)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	6,822	6,534	3,175	6,077	(8,964)

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (не аудировано)		Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ:						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	87,084	59,265	19,131	8,688	-	
Прочие процентные доходы	3,243	914	-	2,329	-	
Процентные расходы	(32,167)	(10,359)	(6,706)	(15,102)	-	
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	58,160	49,820	12,425	(4,085)	-	
Формирование оценочных резервов по финансовым активам под ожидаемые кредитные убытки	(2,824)	4,499	(1,959)	(5,328)	(36)	
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	55,336	54,319	10,466	(9,413)	(36)	
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибылях и убытках	(108)	-	-	(108)	-	
Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с иностранной валютой	25,252	2,311	872	22,386	(317)	
Чистая прибыль /(убыток) по торговым операциям	(20,979)	(28)	1,081	(22,032)	-	
Доходы по услугам и комиссии	13,318	4,778	8,529	11	-	
Расходы по услугам и комиссии	(3,459)	(310)	(2,745)	(404)	-	
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	(484)	(513)	29	-	-	
Восстановление/(формирование) оценочных резервов по условным обязательствам под ожидаемые кредитные убытки	(2,182)	(2,175)	(7)	-	-	
Прочие доходы	1,083	177	547	-	359	
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	12,441	4,240	8,306	(147)	42	
Чистый трансфертный доход операционного сегмента	-	(2,185)	2,614	(429)	-	
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	67,777	56,374	21,386	(9,989)	6	
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(61,718)	(31,022)	(22,726)	(6,617)	(1,353)	
Прибыль до налогообложения	6,059	25,352	(1,340)	(16,606)	(1,347)	
Расходы по налогу на прибыль	(6,400)	-	-	-	(6,400)	
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	(341)	25,352	(1,340)	(16,606)	(7,747)	

Информация об активах и пассивах в разрезе операционных сегментов по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена в таблице ниже:

	31 марта 2019 года (не аудировано)	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
Активы	5,057,840	2,532,204	588,269	1,658,323	279,044
Пассивы	5,057,840	2,022,651	1,312,745	851,024	871,420
	31 декабря 2018 года	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
Активы	4,542,438	2,524,915	556,753	1,174,981	285,789
Пассивы	4,542,438	1,430,196	1,353,707	894,435	864,100

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

Кредиты, предоставленные клиентам

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

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

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

Средства банков и иных финансовых учреждений

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

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

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

Средства клиентов

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

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

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

Долговые ценные бумаги, эмитированные банком

Долговые ценные бумаги, эмитированные Банком, имеют как плавающие, так и фиксированные ставки. В целом ставки по долговым финансовым инструментам

соответствуют рыночным. По мнению руководства, справедливая стоимость таких инструментов не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Субординированные займы

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

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

	Уровень иерархии справедливой стоимости	31 марта 2019 года (не аудировано)		31 декабря 2018 года	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Субординированные займы	Уровень 3	164,030	161,357	158,446	152,664

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

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

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года				
Производные финансовые инструменты (активы) (Примечание 15)	414	371	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются ставки по краткосрочным межбанковским размещениям, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами (активы) (Примечание 15)	2,760	4,152	Уровень 2	Нетто-результат между дисконтированными потоками денежных средств по требованиям по получению денежных средств/драгоценных металлов и обязательствам по поставке/уплате драгоценных металлов/денежных средств. В качестве стоимости требования/обязательства по драгоценным металлам принимается учетная цена соответствующего драгоценного металла, устанавливаемая Национальным банком Республики Беларусь. В качестве стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта.	Не применимо	Не применимо
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 14)	280,439	233,686	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года				
Инвестиционные ценные бумаги, за вычетом долевых инвестиций, обращающихся на внутреннем рынке (Примечание 18)	276,157	350,557	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. В качестве ставок используются ставки по финансовым инструментам с аналогичным уровнем риска, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты (обязательства) (Примечание 15)	15	-	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются ставки с суверенным уровнем риска по финансовым инструментам, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами (обязательства) (Примечание 15)	1,596	1,709	Уровень 2	Нетто-результат между дисконтированными потоками денежных средств по требованиям по получению денежных средств/драгоценных металлов и обязательствам по поставке/уплате драгоценных металлов/денежных средств. В качестве стоимости требования/обязательства по драгоценным металлам принимается учетная цена соответствующего драгоценного металла, устанавливаемая Национальным банком Республики Беларусь. В качестве стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта.	Не применимо	Не применимо

32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

	31 марта 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	535,944	535,944
Нераспределенная прибыль	83,846	134,889
Итого капитал первого уровня	619,790	670,833
Субординированный заем	90,700	96,720
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	14,446	7,980
Итого регулятивный капитал	724,936	775,533
Активы, взвешенные с учетом риска	5,168,014	4,699,523
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	12%	14%
Итого капитал	14%	17%

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

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

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

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По данным Национального банка Республики Беларусь базовая инфляция в годовом выражении в апреле 2019 года составила 5,5 процентов.

Рейтинговое агентство Standard & Poor's Ratings (S&P) 5 апреля 2019 года подтвердило кредитный рейтинг Республики Беларусь на уровне «B/B», прогноз — «Стабильный».