

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(не аудировано)

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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	16
4. Чистый процентный доход	20
5. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	21
6. Чистый (убыток) / прибыль по операциям с иностранной валютой	22
7. Чистая прибыль / (убыток) по торговым операциям	22
8. Доходы и расходы по услугам и комиссии	23
9. Чистый (убыток) / прибыль по операциям с драгоценными металлами	23
10. Прочие доходы	23
11. Операционные расходы	24
12. Налог на прибыль	24
13. Денежные средства и их эквиваленты	26
14. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27
15. Производные финансовые инструменты	27
16. Средства в национальном банке республики беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	28
17. Кредиты, предоставленные клиентам	29
18. Инвестиционные ценные бумаги	35
19. Внеоборотные активы в наличии для продажи	36
20. Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	37
21. Прочие активы	37
22. Средства банков и иных финансовых учреждений	38
23. Средства клиентов	39
24. Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	40
25. Прочие обязательства	40
26. Субординированные займы	41
27. Уставный капитал	41
28. Обязательства будущих периодов и условные финансовые обязательства	42
29. Операции со связанными сторонами	43
30. Анализ по сегментам	46
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	49
32. Управление капиталом	53
33. События после отчетной даты	53

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4, 29	160,461	154,741
Прочие процентные доходы	4, 29	8,496	6,341
Процентные расходы	4, 29	<u>(75,159)</u>	<u>(65,071)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		93,798	96,011
(Формирование) / восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	5, 29	<u>(23,259)</u>	<u>25,610</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ		<u>70,539</u>	<u>121,621</u>
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибылях и убытках		495	(27)
Чистый (убыток) / прибыль по операциям с иностранной валютой	6	(4,765)	39,675
Чистая прибыль / (убыток) по торговым операциям	7, 29	32,313	(36,862)
Доходы по услугам и комиссии	8, 29	37,044	28,275
Расходы по услугам и комиссии	8, 29	(8,853)	(6,907)
Чистый (убыток) / прибыль по операциям с драгоценными металлами	9	(1,190)	6,367
Восстановление / (формирование) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	5	63	(4,311)
Прочие доходы	10, 29	<u>7,741</u>	<u>3,403</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>62,848</u>	<u>29,613</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		133,387	151,234
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 29	<u>(93,606)</u>	<u>(92,147)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		39,781	59,087
Расходы по налогу на прибыль	12	<u>(10,478)</u>	<u>(19,259)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>29,303</u>	<u>39,828</u>

От имени руководства Банка:

Председатель правления
В.Д.Бабарико
26 августа 2019 года
Минск

Главный бухгалтер
Н.М.Дылевская
26 августа 2019 года
Минск

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		29,303	39,828
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК)			
Статьи, которые реклассифицированы или 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			
		(495)	27
Восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам	5	2,390	2,634
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
		3,235	(4,851)
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД / (УБЫТОК)		5,130	(2,190)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		34,433	37,638

От имени руководства Банка:

Председатель правления
 В.Д.Бабарико
 26 августа 2019 года
 Минск

Главный бухгалтер
 Н.М.Дылевская
 26 августа 2019 года
 Минск

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Приме- чания	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13, 29	420,068	593,310
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	14, 29	296,535	233,686
Производные финансовые инструменты, активы	15, 29	2,487	4,523
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	16	32,867	75,186
Кредиты, предоставленные клиентам	17, 29	3,232,116	3,069,654
Инвестиционные ценные бумаги	18	570,540	351,260
<i>в том числе заложенные по соглашениям РЕПО</i>		<i>31,127</i>	<i>24,001</i>
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	19	29,794	30,588
Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	20	161,561	159,303
Отложенные налоговые активы	12	3,018	4,683
Прочие активы	21, 29	16,929	20,245
ИТОГО АКТИВЫ		4,765,915	4,542,438
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Производные финансовые инструменты, обязательства	15, 29	120	1,709
Средства банков и иных финансовых учреждений	22, 29	1,153,434	894,217
Средства клиентов	23, 29	2,729,014	2,726,724
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	24	39,780	50,229
Обязательства по текущему налогу на прибыль		4,395	10,464
Прочие обязательства	25, 29	21,105	21,836
Субординированные займы	26, 29	162,686	158,446
Итого обязательства		4,110,534	3,863,625
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	27	535,944	535,944
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг		13,110	7,980
Нераспределенная прибыль		106,327	134,889
Итого капитал		655,381	678,813
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,765,915	4,542,438

От имени руководства Банка:

Председатель правления
В.Д.Бабарико
26 августа 2019 года
Минск

Главный бухгалтер
Н.М.Дылевская
26 августа 2019 года
Минск

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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)			(2,190)	39,828	37,638
Дивиденды объявленные	27	-	-	(60,498)	(60,498)
30 июня 2018 года (не аудировано)		377,140	11,687	70,808	459,635
31 декабря 2018 года		535,944	7,980	134,889	678,813
Итого совокупный доход за период (не аудировано)		-	5,130	29,303	34,433
Дивиденды объявленные (не аудировано)	27	-	-	(57,865)	(57,865)
30 июня 2019 года (не аудировано)		535,944	13,110	106,327	655,381

От имени руководства Банка:

Председатель правления
 В.Д.Бабарико
 26 августа 2019 года
 Минск

Главный бухгалтер
 Н.М.Дылевская
 26 августа 2019 года
 Минск

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Чистая прибыль		29,303	39,828
Корректировки:			
Формирование / (восстановление) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	5	23,259	(25,610)
(Восстановление) / формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	5	(63)	4,311
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(2,367)	10,413
Чистое изменение справедливой стоимости драгоценных металлов		-	30
Переоценка статей баланса в драгоценных металлах	9	1,324	(6,285)
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(12,168)	4,728
Эффект от признания активов по нерыночной ставке		55	(147)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	11	10,078	8,076
(Доход) / убыток от реализации основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(311)	259
Чистое изменение обязательств по оплате труда		1,536	777
Чистый процентный доход	4	(93,798)	(96,011)
Чистые расходы по аренде		411	-
Чистое изменение начисленных комиссионных доходов и неустойки		3,955	204
(Доход) / убыток от выбытия инвестиционных ценных бумаг		(495)	27
Расходы по налогу на прибыль	12	10,478	19,259
Курсовые разницы, нетто	6	9,985	(41,895)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(18,818)	(82,036)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение) / уменьшение операционных активов:			
Минимальные обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		(1,532)	(716)
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях		43,398	15,429
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(61,945)	(58,503)
Производные финансовые инструменты		2,814	(863)
Кредиты, предоставленные клиентам		(270,216)	(86,224)
Прочие активы		(1,965)	3,006
(Уменьшение) / увеличение операционных обязательств:			
Средства банков и иных финансовых учреждений		299,255	90,115
Средства клиентов		108,622	(571,684)
Прочие обязательства		(229)	3,904
Проценты полученные		162,224	157,701
Проценты уплаченные		(73,951)	(69,632)
Налог на прибыль уплаченный		(14,882)	(19,341)
Чистый приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности		172,775	(618,844)

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	Приме- чания	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(8,214)	(9,536)
Поступления от продажи основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи, прочего имущества		2,436	5,665
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(1,830,276)	(150,266)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		<u>1,597,429</u>	<u>382,521</u>
Чистый (отток) / приток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(238,625)</u>	<u>228,384</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Привлечение синдицированного кредита		-	275,573
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг, эмитированных банком		178,883	265,712
Погашение долговых ценных бумаг, эмитированных банком		(186,450)	(220,213)
Привлечение кредитов международных финансовых организаций		11,786	39,000
Погашение кредитов международных финансовых организаций		(16,979)	(16,998)
Дивиденды уплаченные	27	<u>(57,865)</u>	<u>(60,498)</u>
Чистый (отток) / приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>(70,625)</u>	<u>282,576</u>
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(136,475)	(107,884)
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(36,767)	(4,502)
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>420,068</u></u>	<u><u>522,941</u></u>

От имени руководства Банка:

Председатель правления
В.Д.Бабарико
26 августа 2019 года
Минск

Главный бухгалтер
Н.М.Дылевская
26 августа 2019 года
Минск

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 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 РАО «Газпром» (Российская Федерация) и ЗАО «Газпромбанк» (Российская Федерация) Банк был преобразован в Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» и зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 28 ноября 1997 года.

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 30 июня 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 26 августа 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 6 месяцев, закончившийся 30 июня 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. Данный подход предполагает признание суммарного эффекта от перехода в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При переходе на новый стандарт Банк применил упрощения практического характера и следующие освобождения от признания в отношении договоров аренды, по которым он является арендатором:

- краткосрочной аренды (аренда со сроком двенадцать месяцев и менее) 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.

При первоначальном признании обязательства, возникающие в результате аренды, оцениваются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичных экономических условиях.

Обязательства по аренде включают:

- фиксированные арендные платежи, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- величину первоначальной стоимости обязательств по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором на демонтаж и перемещение базового актива, а также восстановление базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договора аренды.

Последующая оценка активов в форме права пользования производится с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

На 1 января 2019 года Банк признал активы в форме права пользования в размере 2,911 тыс. руб., а также соответствующее обязательство по аренде. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанными обязательствами по аренде по МСФО (IFRS) 16:

	Эффект от внедрения МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года
Всего будущие арендные платежи по договорам аренды, где Банк выступает арендатором	3,826
Исключения практического характера для признания в отношении:	
- краткосрочной аренды	(125)
- аренды активов с низкой стоимостью	(355)
	3,346
Всего платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	
Эффект от применения дисконтирования	(435)
Обязательства по аренде / Активы в форме права пользования	2,911

В промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении 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 промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, раскрываются расходы по амортизации активов в форме права пользования в составе статьи «Операционные расходы», и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде, отражаемые в составе статьи «Процентные расходы».

Платежи, связанные краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибылей или убытков.

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.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк не обязан 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:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года	30 июня 2018 года
Доллар США/белорусский рубль	2.0433	2.1598	1.9898
Евро/белорусский рубль	2.3251	2.4734	2.3142
100 российских рублей/белорусский рубль	3.2387	3.1128	3.1705

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 или 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 или 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)

	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	Итого
Изменение в оценках суммы премии, признанной в результате снижения резерва по отдельным условным обязательствам	(39)	-	(39)
Эффект признания отложенных налогов	2,693	32	2,725
Инвестиционные ценные бумаги (влияние на нераспределенную прибыль и капитал)	(4,988)	4,988	-
Списание фонда переоценки ценных бумаг, 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	<u>91,478</u>	<u>13,877</u>	<u>105,355</u>

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	146,796	139,919
Проценты по инвестиционным ценным бумагам	11,703	11,157
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	1,575	3,099
Проценты по операциям РЕПО	230	401
Процентные доходы по прочим операциям	157	165
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	<u>160,461</u>	<u>154,741</u>
Прочие процентные доходы:		
Проценты по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,178	4,564
Процентные доходы по дебиторской задолженности по финансовой аренде	1,318	1,777
Итого прочие процентные доходы	<u>8,496</u>	<u>6,341</u>
Итого процентные доходы	<u>168,957</u>	<u>161,082</u>

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	45,876	31,180
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений, кредитам Национального банка	22,095	17,898
Проценты по субординированным займам	5,680	11,645
Проценты по долговым ценным бумагам, эмитированным банком	918	3,181
Проценты по операциям РЕПО	531	1,152
Процентные расходы по обязательствам по аренде	47	-
Процентные расходы по прочим операциям	12	15
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>75,159</u>	<u>65,071</u>
Итого процентные расходы	<u>75,159</u>	<u>65,071</u>
Чистый процентный доход	<u>93,798</u>	<u>96,011</u>

5. ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

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

	Кредиты, предоставлен- ные клиентам	Инвести- ционные ценные бумаги	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	2,084	5,116	5,410	2,780	15,390
Высвобождение дисконта, относящееся к началу года	15,797	-	-	-	15,797
1 января 2018 года	133,128	5,116	7,581	3,429	149,254
Формирование/ (восстановление) оценочных резервов (не аудировано)	(29,616)	2,634	1,372	4,311	(21,299)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	4,289	-	-	-	4,289
Списание активов	(8,661)	-	-	-	(8,661)
Высвобождение дисконта	2,448	-	-	-	2,448
30 июня 2018 года (не аудировано)	<u>101,588</u>	<u>7,750</u>	<u>8,953</u>	<u>7,740</u>	<u>126,031</u>

	Кредиты, предоставлен- ные клиентам	Инвести- ционные ценные бумаги	Прочие активы	Финансовые гарантии и прочие условные обязательства	Итого
31 декабря 2018 года	100,799	6,682	6,426	2,171	116,078
Формирование/ (восстановление) оценочных резервов (не аудировано)	20,947	2,390	(78)	(63)	23,196
Списание активов	(7,875)	-	(3,388)	-	(11,263)
Сумма доходов по ранее списанным долгам	4,768	-	-	-	4,768
Высвобождение дисконта	2,926	-	-	-	2,926
30 июня 2019 года (не аудировано)	121,565	9,072	2,960	2,108	135,705

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

Чистый (убыток) / прибыль по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
Торговые операции, нетто	5,220	(2,220)
Курсовые разницы, нетто	(9,985)	41,895
Итого чистый (убыток) / прибыль по операциям с иностранной валютой	(4,765)	39,675

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК) ПО ТОРГОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

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

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
Чистая прибыль / (убыток) по производным финансовым инструментам	20,145	(31,481)
Чистая прибыль / (убыток) по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,168	(5,381)
Итого чистая прибыль / (убыток) по торговым операциям	32,313	(36,862)

8. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии:		
Операции с банковскими платежными картами	20,613	12,995
Расчетные и кассовые операции с клиентами	14,733	13,737
Документарные операции	1,055	715
Сделки с иностранной валютой	332	383
Прочие	311	445
Итого доходы по услугам и комиссии	37,044	28,275
Расходы по услугам и комиссии:		
Операции с банковскими платежными картами	5,482	4,178
Ведение банковских счетов	1,463	729
Юридическое сопровождение банковских операций	1,225	1,136
Сделки с иностранной валютой	290	264
Прием платежей в пользу банка	124	149
Операции с ценными бумагами	63	285
Документарные операции	38	70
Прочие	168	96
Итого расходы по услугам и комиссии	8,853	6,907

9. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК) / ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

Чистый (убыток) / прибыль по операциям с драгоценными металлами представлен следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
Финансовый результат от операций с драгоценными металлами	134	82
Переоценка статей баланса в драгоценных металлах	(1,324)	6,285
Итого чистый (убыток) / прибыль по операциям с драгоценными металлами	(1,190)	6,367

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
Штрафы и неустойки	1,211	1,155
Вознаграждения, полученные от платежных систем	845	173
Арендные платежи	763	717
Доходы от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества	225	-
Урегулирование налоговых платежей	211	124
Доходы от выбытия основных средств и нематериальных активов	86	915
Дивиденды	43	126
Прочие	4,357	193
Итого прочие доходы	7,741	3,403

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
Расходы по оплате труда	32,034	33,036
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	10,078	8,076
Вознаграждение членам Совета директоров и Ревизионной комиссии	9,473	9,561
Расходы по использованию автоматизированной системы межбанковских и международных расчетов	8,723	6,173
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	7,656	7,348
Взносы по обязательному социальному страхованию	7,428	7,011
Взносы в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	3,519	3,067
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	2,863	2,066
Налоги, кроме налогов на прибыль	2,061	2,611
Канцтовары и офисные расходы	1,702	1,763
Аренда и обслуживание зданий и оборудования	922	1,382
Расходы на страхование	922	1,328
Расходы на связь и коммуникации	913	856
Расходы на рекламу	773	741
Расходы по безопасности	621	622
Информационные и консультационные услуги	489	2,304
Расходы на содержание транспорта и топливо	371	395
Расходы от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и прочего имущества	-	1,174
Прочие расходы	3,058	2,633
Итого операционные расходы	93,606	92,147

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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также разницеми, 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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года рассчитывался по ставке 25%.

Налоговый эффект временных разниц по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Кредиты, предоставленные клиентам	4,462	2,705
Прочие активы	1,388	2,024
Прочие обязательства	1,001	459
Производные финансовые инструменты	64	721
Внеоборотные активы в наличии для продажи	53	53
Долговые ценные бумаги, эмитированные Банком	(3)	-
Инвестиционные ценные бумаги	(10)	(10)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(334)	(716)
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	(465)	(539)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	(592)	(351)
Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	(1,108)	(1,082)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,438)	1,419
Отложенные налоговые активы	3,018	4,683

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов, представлено следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
Прибыль до налогообложения	39,781	59,087
Налог по установленной ставке	25,00%	25,00%
Налоговый эффект постоянных разниц:	9,945	14,772
Налоговый эффект доходов, не подлежащих налогообложению, и прочих вычетов	(8,082)	(5,605)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	9,834	8,850
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	(1,219)	1,242
Расходы по налогу на прибыль	10,478	19,259
Расход по текущему налогу на прибыль	8,813	15,449
Формирование расходов по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибылях и убытках	1,665	3,810
Расходы по налогу на прибыль	10,478	19,259

Движение отложенных налогов представлено следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)
Отложенные налоги		
Отложенные налоги на начало периода	(4,683)	(4,355)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	1,665	3,810
Эффект МСФО 9, отраженный в составе прибыли или убытка	-	(2,725)
Отложенные налоги на конец периода	(3,018)	(3,270)

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	284,433	353,428
Наличные средства в кассе	75,248	79,270
Корреспондентские счета и счета до востребования	57,261	160,612
Расчеты с Белорусской валютно-фондовой биржей	3,126	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	420,068	593,310

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве денежных эквивалентов по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	30 июня 2019 года (не аудировано)
С международным рейтингом AA+	7,327	7,327
С международным рейтингом AA-	145	145
С международным рейтингом A	489	489
С международным рейтингом A-	1,428	1,428
С международным рейтингом BBB+	19,739	19,739
С международным рейтингом BBB-	3,545	3,545
С международным рейтингом BB+	6,326	6,326
С международным рейтингом BB	300,068	300,068
С международным рейтингом B	3,718	3,718
С международным рейтингом B-	2,035	2,035
	344,820	344,820
Оценочные резервы под убытки	-	-
Итого эквиваленты денежных средств	344,820	344,820
	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:

	Международ- ный рейтинг	Процентная ставка к номиналу	30 июня 2019 года (не аудировано)
Облигации:			
Облигации Евразийского банка развития	BBB	4.77%-7.75%	110,029
Еврооблигации Республики Беларусь	B	6.20%-7.63%	99,337
Облигации казначейства США	AAA	1.88%-2.00%	51,121
Еврооблигации Банка развития Республики Беларусь	B	6.75%	18,499
Облигации российских банков	BBB	8.20%	17,549
Итого ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			296,535

	Международ- ный 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 30 июня 2019 года производные финансовые инструменты включают:

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард с иностранной валютой:			
RUB/EUR	RUB 2,661,898,400	164	-
RUB/USD	RUB 599,342,500	10	(13)
EUR/USD	EUR 4,000,000	1	-
USD/RUB	USD 1,000,000	1	-
USD/EUR	USD 11,365,550	-	(29)
Итого сделки форвард с иностранной валютой		176	(42)

	Номинальная сумма (масса в граммах покупаемого металла)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки своп с драгоценными металлами:			
XAU/USD	XAU 379,857	2,173	(41)
XAU/EUR	XAU 18,253	138	-
XAU/BYN	XAU 13,209	-	(37)
Итого сделки своп с драгоценными металлами		2,311	(78)
Итого производные финансовые инструменты		2,487	(120)

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:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	30,833	29,301
Средства, перечисленные в качестве обеспечения	2,034	2,187
Средства, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	43,698
Итого средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	32,867	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)	30 июня 2019 года (не аудировано)
С международным рейтингом AA	1,832	1,832
С международным рейтингом A	102	102
С международным рейтингом B	30,833	30,833
С международным рейтингом B-	100	100
	32,867	32,867
Оценочные резервы под убытки	-	-
Итого средства в Национальном Банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	32,867	32,867

	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:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Кредиты выданные	3,331,397	3,146,252
Чистые инвестиции в финансовую аренду	22,284	24,201
	3,353,681	3,170,453
Оценочные резервы под убытки	(121,565)	(100,799)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	3,232,116	3,069,654

Информация о кредитах по типам заемщиков представлена в следующей таблице:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам За минусом оценочных резервов под убытки	2,661,309 (112,775)	2,616,037 (92,737)
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	<u>2,548,534</u>	<u>2,523,300</u>
Кредиты, выданные физическим лицам За минусом оценочных резервов под убытки	692,372 (8,790)	554,416 (8,062)
Итого кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	<u>683,582</u>	<u>546,354</u>

Информация о движении оценочных резервов по кредитам, предоставленным клиентам, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов, представлена в Примечании 5.

Розничный портфель представлен следующими кредитными продуктами:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Автокредитование	351,159	216,313
Платежные карты	197,107	185,410
Кредитование недвижимости	78,302	67,991
Потребительские кредиты Delay	59,380	78,750
Потребительские кредиты	6,223	5,820
Прочие	201	132
	<u>692,372</u>	<u>554,416</u>
Оценочные резервы под убытки	(8,790)	(8,062)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	<u>683,582</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 30 июня 2019 года Банком были выданы кредиты пяти заемщикам на общую сумму 467,832 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 30 июня 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)	30 июня 2019 года (не аудировано)
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам				
с внутренним рейтингом Банка А*	175	-	-	175
с внутренним рейтингом Банка В*	610,054	8,314	-	618,368
с внутренним рейтингом Банка С*	1,141,400	345,004	-	1,486,404
с внутренним рейтингом Банка Е*	108,320	71,812	-	180,132
с внутренним рейтингом Банка D*	-	-	182,490	182,490
Без рейтинга*	158,391	2,416	10,649	171,456
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу), по корпоративным клиентам				
с внутренним рейтингом Банка А*	8	-	-	8
с внутренним рейтингом Банка В*	2,073	-	-	2,073
с внутренним рейтингом Банка С*	2,027	118	-	2,145
с внутренним рейтингом Банка Е*	3,012	12,697	-	15,709
с внутренним рейтингом Банка D*	-	-	2,339	2,339
Без рейтинга*	10	-	-	10
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	2,025,470	440,361	195,478	2,661,309
Оценочные резервы под убытки	(7,726)	(4,205)	(100,844)	(112,775)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	2,017,744	436,156	94,634	2,548,534

	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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Анализ по секторам:		
Розничный портфель	692,372	554,416
Торговля	489,322	469,010
Химия и нефтехимия	365,338	362,238
Инвестиции в недвижимость	296,073	317,761
Финансовые и страховые услуги	244,302	244,623
Нефтяная промышленность	186,149	182,492
Транспортировка газа	160,864	165,666
Транспорт	140,349	148,597
Пищевая промышленность	131,402	119,937
Прочая промышленность	113,277	105,857
Металлургия	107,320	112,600
Легкая промышленность	93,532	86,722
Строительство	79,481	54,679
Машиностроение	69,890	67,083
Сельское хозяйство	68,391	64,526
Лесная промышленность	27,448	23,915
Энергетика	19,284	21,584
Медиа бизнес	1,899	1,729
Прочие	66,988	67,018
	<u>3,353,681</u>	<u>3,170,453</u>
Оценочные резервы под убытки	(121,565)	(100,799)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>3,232,116</u>	<u>3,069,654</u>

По состоянию на 30 июня 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)	30 июня 2019 года (не аудировано)
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Непросроченные	2,022,244	437,583	145,201	2,605,028
Просроченные:				
до 30 дней	3,227	1,715	12,844	17,786
от 31 до 60 дней	-	271	97	368
от 61 до 90 дней	-	791	202	993
от 91 до 180 дней	-	-	1,652	1,652
свыше 180 дней	-	-	35,482	35,482
Оценочные резервы под убытки	(7,726)	(4,205)	(100,844)	(112,775)
Балансовая стоимость	<u>2,017,745</u>	<u>436,155</u>	<u>94,634</u>	<u>2,548,534</u>
Кредиты, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Непросроченные	664,188	-	-	664,188
Просроченные:				
до 30 дней	15,538	-	-	15,538
от 31 до 60 дней	-	4,681	-	4,681
от 61 до 90 дней	-	2,103	-	2,103
от 91 до 180 дней	-	-	3,511	3,511
свыше 180 дней	-	-	2,351	2,351
Оценочные резервы под убытки	(3,349)	(2,457)	(2,984)	(8,790)
Балансовая стоимость	<u>676,377</u>	<u>4,327</u>	<u>2,878</u>	<u>683,582</u>
Кредиты, предоставленные клиентам	<u>2,694,122</u>	<u>440,482</u>	<u>97,512</u>	<u>3,232,116</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:				
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:				
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 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	Платеж- ные карты	Автокреди- тование	Кредиты на недвижи- мость	Потреби- тельские кредиты Delay	Потреби- тельские кредиты	Прочие	30 июня 2019 (не аудировано) Итого
Непросроченные	177,979	346,418	76,176	57,343	6,071	201	664,188
Просроченные:							
до 30 дней	9,614	3,784	1,231	814	95	-	15,538
от 31 до 60 дней	2,798	670	895	298	20	-	4,681
от 61 до 90 дней	1,764	156	-	183	-	-	2,103
от 91 до 180 дней	2,968	46	-	460	37	-	3,511
свыше 180 дней	1,984	85	-	282	-	-	2,351
Оценочные резервы под убытки	(7,266)	(189)	(202)	(1,112)	(19)	(2)	(8,790)
Кредиты физическим лицам после вычета оценочных резервов под убытки	189,841	350,970	78,100	58,268	6,204	199	683,582

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:							
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:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1,343,140	1,420,104
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	876,222	536,780
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	181,091	235,703
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	148,970	67,396
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	142,259	146,294
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	37,511	55,402
Кредиты, обеспечение по которым представлено страхованием кредитного риска	36,129	64,076
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	3,177	3,271
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств и гарантийным депозитом	358	309
Кредиты без обеспечения и кредиты, обеспеченные прочими и смешанными видами обеспечения	584,824	641,118
	3,353,681	3,170,453
Оценочные резервы под убытки	(121,565)	(100,799)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	3,232,116	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 30 июня 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.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Менее одного года	8,181	11,299
От одного года до пяти лет	18,585	18,696
Свыше 5 лет	<u>1,661</u>	<u>932</u>
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом неполученного финансового дохода	28,427 (6,143)	30,927 (6,726)
Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва	22,284	24,201
Оценочные резервы под убытки	(1,485)	(722)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	<u>20,799</u>	<u>23,479</u>
Менее одного года	5,946	7,352
От одного года до пяти лет	15,806	16,069
Свыше 5 лет	<u>532</u>	<u>780</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва	22,284	24,201
Оценочные резервы под убытки	(1,485)	(722)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>20,799</u>	<u>23,479</u>

18. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Инвестиционные ценные бумаги представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	30 июня 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%-7.00%	290,532	4.95%-7.50%	248,958
<i>заложенные по договорам РЕПО</i>	5.50%	31,127	5.00%-5.50%	18,251
Краткосрочные облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь, в белорусских рублях	9.99%	249,727	-	-
Облигации, выпущенные белорусскими банками в белорусских рублях <i>в том числе</i>	10.00%	27,936	10.00%	13,072
<i>заложенные по договорам РЕПО</i>	-	-	10.00%	5,164
Облигации, выпущенные местными органами управления, в белорусских рублях	10.00%	1,642	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 долевыми инструментами		<u>703</u>		<u>703</u>
Итого инвестиционные ценные бумаги		<u>570,540</u>		<u>351,260</u>

По состоянию на 30 июня 2019 года инвестиционные ценные бумаги справедливой стоимостью 31,127 тыс. руб. были предоставлены в качестве обеспечения средств, привлеченных по операциям РЕПО на сумму 29,865 тыс. руб. со сроком погашения до года и более. (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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года по инвестиционным ценным бумагам был создан оценочный резерв, равный 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на сумму 9,072 тыс. руб. и 6,682 тыс. руб., отраженный в прочем совокупном доходе.

Информация о движении оценочных резервов по кредитам, предоставленным клиентам, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов, представлена в Примечании 5.

Далее представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	30 июня 2019 года (не аудировано)
С международным рейтингом В	554,825	554,825
С международным рейтингом ССС+	15,012	15,012
Без рейтинга	703	703
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	570,540	570,540
Оценочные резервы под убытки*	(9,072)	(9,072)
Балансовая стоимость - справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	561,468	561,468
	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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, включено имущество (недвижимое имущество, автотранспорт, оборудование), в том числе переданное Банку в погашение задолженности по кредитам либо полученное Банком путем обращения взыскания на предмет лизинга, на сумму 29,794 тыс. руб. и 30,588 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банком переданы в доверительное управление из состава внеоборотных активов в наличии для продажи здания и сооружения стоимостью 27,920 тыс. руб. и 28,188 тыс. руб.

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

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов, Банк приобрел основные средства и нематериальные активы общей стоимостью 9,978 тыс. руб. и 6,126 тыс. руб., соответственно.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов, Банк реализовал основные средства и нематериальные активы с чистой балансовой стоимостью 146 тыс. руб. и 66 тыс. руб., соответственно.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» по состоянию на 30 июня 2019 года Банк признал активы в форме права пользования на сумму 2,911 тыс. руб. Накопленная амортизация по активам в форме права пользования на 30 июня 2019 года составила 392 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2019 года Банком переданы в доверительное управление из состава основных средств здания стоимостью 1,830 тыс. руб.

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты по банковским платежным картам	6,524	7,655
Начисленные комиссионные доходы и неустойки	2,918	6,873
Дебиторская задолженность по реализованным внеоборотным активам для продажи	87	51
Прочие дебиторы	5,286	5,358
Оценочные резервы под убытки	(2,960)	(6,426)
Итого прочие финансовые активы	11,855	13,511
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата за приобретаемые основные средства и прочие активы	2,457	3,409
Предоплаченные расходы и прочие нефинансовые активы	1,220	2,188
Запасы	643	526
Драгоценные металлы	570	597
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налогов на прибыль	184	14
Итого прочие активы	16,929	20,245

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов, представлена в Примечании 5.

Анализ кредитного качества прочих финансовых активов в разрезе сроков просроченной задолженности по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

Прочие финансовые активы	Стадия 2	Стадия 3	30 июня 2019 года (не аудировано)
	(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	1,974	-	1,974
от 31 до 60 дней	247	-	247
от 61 до 90 дней	255	-	255
свыше 90 дней	-	2,862	2,862
Без срока	9,477	-	9,477
Оценочные резервы под убытки	(337)	(2,623)	(2,960)
Итого прочие финансовые активы	11,616	239	11,855

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:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Кредиты банков и небанковских финансовых организаций	807,397	517,536
Синдицированный кредит	272,291	287,975
Кредиты, полученные от международных финансовых организаций	31,082	38,385
Кредиты, полученные по договорам РЕПО	29,865	23,847
Корреспондентские счета и счета до востребования других банков	11,508	25,124
Средства, полученные в качестве обеспечения	1,291	1,350
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	1,153,434	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 30 июня 2019 года кредиты по соглашениям РЕПО были получены от двух белорусских банков со сроками погашения до года и более, которые обеспечены долговыми бумагами иностранной в валюте со справедливой стоимостью 31,127 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 30 июня 2019 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены кредиты на сумму 419,755 тыс. руб., полученные от трех банков, обязательства перед каждым из которых превышали 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (36% 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:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты	1,911,057	2,144,199
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	817,957	582,525
Итого средства клиентов	2,729,014	2,726,724

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по отраслям экономики по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Физические лица	1,207,254	1,293,917
Государственное управление	424,424	675
Транспортировка газа	343,034	603,898
Торговля	138,156	145,516
Машиностроение	130,361	160,162
Строительство	84,247	89,506
Финансовые и страховые компании	62,475	23,598
Транспорт	52,793	56,081
Инвестиции в недвижимость	45,061	57,764
Нефтяная промышленность	44,461	9,772
Пищевая промышленность	33,189	15,999
Прочая промышленность	28,327	75,368
Лесная промышленность	14,735	11,798
Сельское хозяйство	12,710	25,287
Химия и нефтехимия	11,451	24,446
Медиа бизнес	6,284	4,274
Легкая промышленность	3,215	5,686
Металлургия	2,731	2,283
Связь	2,627	9,905
Энергетика	436	1,346
Прочие	81,043	109,443
Итого средства клиентов	2,729,014	2,726,724

По состоянию на 30 июня 2019 года средства клиентов на сумму 729,032 тыс. руб. (27% от общей суммы) составляют средства двух 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 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов средства клиентов на сумму 5,954 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.

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Облигации, эмитированные банком, держателями которых являются физические лица	28,498	50,229
Облигации, эмитированные банком, держателями которых являются юридические лица	11,282	-
Итого долговые ценные бумаги, эмитированные банком	39,780	50,229

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим банковским операциям и начисленные расходы	6,121	9,742
Обязательства по аренде	2,447	-
Оценочные резервы по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам	2,108	2,171
Расчеты по приобретаемым основным средствам и прочим активам	189	1,757
Итого прочие финансовые обязательства	10,865	13,670
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства по оплате труда работникам	5,699	4,163
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	2,458	2,060
Задолженность по взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов)	1,759	1,712
Прочие нефинансовые обязательства	324	231
Итого прочие обязательства	21,105	21,836

Движение оценочных резервов по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 годов, представлено в Примечании 5.

26. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Субординированный кредит от «Газпромбанк» (Акционерное общество)	Российские рубли	январь 2022 года	5.95%	82,409	81,289
Субординированный заем от ПАО «Газпром»	Российские рубли	январь 2022 года	8.25%	<u>80,277</u>	<u>77,157</u>
Итого субординированные займы				<u>162,686</u>	<u>158,446</u>

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

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

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк объявил дивиденды за 2018 год по простым и привилегированным акциям в размере 57,865 тыс. руб. Сумма объявленных и выплаченных дивидендов на одну простую и привилегированную акцию составляет 0.00166 руб.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Банк объявил дивиденды за 2017 год по простым и привилегированным акциям в размере 60,498 тыс. руб. Сумма объявленных и выплаченных дивидендов на одну простую и привилегированную акцию составляет 0.00319 руб.

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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года номинальные суммы или суммы согласно договорам условных обязательств и обязательств по кредитам составляли:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам:		
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, расторгаемые	484,650	571,604
Выпущенные гарантии и аналогичные обязательства	117,304	113,379
Аккредитивы непокрытые	34,621	12,218
Аккредитивы покрытые	1,351	28
	<hr/>	<hr/>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	637,926	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 30 июня 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.

Комиссионные доходы Банка от осуществления операций по доверительному управлению раскрыты в составе прочих доходов по услугам и комиссий (Примечание 8).

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

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, белорусская экономика характеризовалась устойчивым развитием, однако наблюдалось снижение темпов ее роста. По результатам отчетного периода прирост ВВП составил 0,9% в годовом выражении. Основными драйверами роста экономики в отчетном периоде выступили строительство и торговля.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, наблюдалось ускорение темпов инфляции. По результатам шести месяцев рост потребительских цен составил 5,7% в годовом выражении при целевом значении в 5% на 2019 год. Ключевыми факторами роста цен на потребительском рынке стали сохраняющееся влияние неблагоприятной конъюнктуры в сельском хозяйстве, административное повышение цен на топливо, а также увеличение цен на отдельные импортируемые товары.

Среди экономических субъектов по-прежнему наблюдается высокий уровень девальвационных ожиданий, тем не менее, по результатам первого полугодия произошло укрепление национальной валюты к доллару США на 5,6%.

Ввиду высокого уровня интеграции, состояние белорусской экономики подвержено значительному влиянию со стороны Российской Федерации. В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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 Российской Федерации оставалась неоднозначной, что вызвано волатильностью на сырьевых рынках, неопределенностью на внешнеполитической арене и вероятностью введения новых санкций.

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

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 отчетном периоде суверенный рейтинг Республики Беларусь и рейтинг Банка был подтвержден международным рейтинговым агентством Fitch Ratings 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)					
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	15	2,443	58	2,516	160,461
Прочие процентные доходы	-	2,154	-	2,154	8,496
Процентные расходы	(10,610)	(16,735)	(443)	(27,788)	(75,159)
Формирование оценочных резервов по финансовым активам под ожидаемые кредитные убытки	-	-	13	13	(23,259)
Чистая прибыль / (убыток) по торговым операциям	17,058	4,445	(9)	21,494	32,313
Доходы по услугам и комиссии	-	877	4	881	37,044
Расходы по услугам и комиссии	(459)	(143)	-	(602)	(8,853)
Прочие доходы	4,160	-	-	4,160	7,741
Операционные расходы <i>заработная плата и прочие расходы на содержание персонала</i>	-	(8)	(14,247)	(14,255)	(93,606)
<i>отчисления на социальное обеспечение и страхование</i>	-	-	(350)		
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)					
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Всего	Всего по статье финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	63	2,426	52	2,541	154,741
Прочие процентные доходы	-	3,295	-	3,295	6,341
Процентные расходы	(17,678)	(9,191)	(412)	(27,281)	(65,071)
Чистый прибыль / (убыток) по торговым операциям	12,694	(3,820)	(9)	8,865	(36,862)
Доходы по услугам и комиссии	-	1,117	3	1,120	28,275
Расходы по услугам и комиссии	(323)	(117)	-	(440)	(6,907)
Операционные расходы <i>заработная плата и прочие расходы на содержание персонала</i>	-	(12)	(15,348)	(15,360)	(92,147)
<i>отчисления на социальное обеспечение и страхование</i>	-	-	(351)		

В течение отчетных периодов, закончившихся 30 июня 2019 года и 2018 годов, вознаграждения ключевого управленческого персонала были представлены краткосрочными видами вознаграждений.

В промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2019 года (не аудировано)				Всего по статье финансовой отчетности
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Всего	
АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	4,978	17,518	-	22,496	420,068
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	127,578	-	127,578	296,535
Производные финансовые инструменты, активы	1	175	9	185	2,487
Кредиты, предоставленные клиентам	-	8	757	765	3,232,116
<i>в том числе оценочные резервы</i>	-	-	(4)	(4)	(121,565)
Прочие активы	383	491	1	875	16,929
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Производные финансовые инструменты, обязательства	13	29	-	42	120
Средства банков и иных финансовых учреждений	271,843	439,546	-	711,389	1,153,434
Средства клиентов	-	433,231	27,822	461,053	2,729,014
<i>Срочные депозиты</i>	-	223,642	26,409	250,051	1,911,057
<i>Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования</i>	-	209,589	1,413	211,002	817,957
Прочие обязательства	184	2	1,065	1,251	21,105
Субординированные займы	162,686	-	-	162,686	162,686
Условные финансовые обязательства	-	1,508	599	2,107	637,926
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	697,229

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

Активы и пассивы операционных сегментов формируются в виде балансового отчета в разрезе операционных сегментов. Для формирования баланса в разрезе операционных сегментов анализируются и сегментируются все балансовые счета банка.

Информация о прибылях и убытках по операционным сегментам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 2018 годов, представлена ниже:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	160,461	95,499	51,421	13,541	-
Прочие процентные доходы	8,496	1,318	-	7,178	-
Процентные расходы	(75,159)	(29,992)	(20,054)	(25,066)	(47)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	93,798	66,825	31,367	(4,347)	(47)
(Формирование) / восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(23,259)	(17,944)	(2,951)	(2,385)	21
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	70,539	48,881	28,416	(6,732)	(26)
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибылях и убытках	495	-	-	495	-
Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с иностранной валютой	(4,765)	7,035	(777)	(11,123)	100
Чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям	32,313	347	1,096	30,907	(37)
Доходы по услугам и комиссии	37,044	10,531	26,442	71	-
Расходы по услугам и комиссии	(8,853)	(667)	(7,353)	(832)	(1)
Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с драгоценными металлами	(1,190)	(615)	(575)	-	-
Восстановление/(формирование) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	63	78	(15)	-	-
Прочие доходы	7,741	227	1,935	603	4,976
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	62,848	16,936	20,753	20,121	5,038
Чистый трансфертный доход операционного сегмента	-	(25,277)	5,652	5,661	13,964
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	133,387	40,540	54,821	19,050	18,976
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(93,606)	(31,708)	(37,651)	(3,618)	(20,629)
Прибыль до налогообложения	39,781	8,832	17,170	15,432	(1,653)
Расходы по налогу на прибыль	(10,478)	-	-	-	(10,478)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	29,303	8,832	17,170	15,432	(12,131)

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 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	154,741	101,739	38,340	14,662	-
Прочие процентные доходы	6,341	1,777	-	4,564	-
Процентные расходы	(65,071)	(25,040)	(16,581)	(23,450)	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	96,011	78,476	21,759	(4,224)	-
(Формирование) / восстановление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	25,610	32,219	(3,437)	(2,673)	(499)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	121,621	110,695	18,322	(6,897)	(499)
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в отчет о прибылях и убытках	(27)	-	-	(27)	-
Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с иностранной валютой	39,675	6,809	3,339	29,690	(163)
Чистая прибыль/(убыток) по торговым операциям	(36,862)	(1,884)	(6,617)	(28,361)	-
Доходы по услугам и комиссии	28,275	9,679	18,574	22	-
Расходы по услугам и комиссии	(6,907)	(926)	(5,831)	(148)	(2)
Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с драгоценными металлами	6,367	890	5,507	(30)	-
Восстановление/(формирование) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам	(4,311)	(4,274)	(37)	-	-
Прочие доходы	3,403	472	1,010	-	1,921
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	29,613	10,766	15,945	1,146	1,756
Чистый трансфертный доход операционного сегмента	-	(5,681)	5,286	395	-
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	151,234	115,780	39,553	(5,356)	1,257
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(92,147)	(28,651)	(24,800)	(6,559)	(32,137)
Прибыль до налогообложения	59,087	87,129	14,753	(11,915)	(30,880)
Расходы по налогу на прибыль	(19,259)	-	-	-	(19,259)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	39,828	87,129	14,753	(11,915)	(50,139)

Информация об активах и пассивах в разрезе операционных сегментов по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена в таблице ниже:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционно- банковский бизнес	Нераспре- деленные суммы
Активы	4,765,915	2,560,477	685,526	1,245,782	274,130
Пассивы	4,765,915	1,562,118	1,214,299	1,154,381	835,117
	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	30 июня 2019 года (не аудировано)		31 декабря 2018 года	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Субординированные займы	Уровень 3	162,686	159,571	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
	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года				
Производные финансовые инструменты (активы) (Примечание 15)	176	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)	2,311	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)	296,535	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
	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года				
Инвестиционные ценные бумаги, за вычетом долевых инвестиций, обращающихся на внутреннем рынке (Примечание 18)	569,837	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)	42	-	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)	78	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):

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	535,944	535,944
Нераспределенная прибыль	106,327	134,889
Итого капитал первого уровня	642,271	670,833
Субординированный заем	82,409	96,720
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг	13,110	7,980
Итого регулятивный капитал	737,790	775,533
Активы, взвешенные с учетом риска	4,782,035	4,699,523
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	13%	14%
Итого капитал	15%	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 июле 2019 года составила 4,7 процентов.

С 14 августа 2019 года Национальный банк Республики Беларусь принял решение о снижении ставки рефинансирования с 10 до 9,5 процентов годовых.