

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

**Финансовая отчетность и
заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	1-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Бухгалтерский баланс	6
Отчет об изменении капитала	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-76



ООО «КПМГ»
Пр-т Дзержинского, 57,
пом. 53, офис 53-2
220089 Минск Беларусь

Телефон +375 17 372 72 57
Факс +375 17 372 72 58
Моб. +375 29 104 75 15
Интернет www.kpmg.by

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (далее – «Кодекс IESBA») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь, и выполнили наши иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.



Ответственность руководства и лиц, осуществляющих надзор за корпоративным управлением, за финансовой отчетностью

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При составлении финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность и раскрытие в случае необходимости вопросов, связанных с непрерывностью деятельности и применением принципов учета на основе допущения о непрерывности деятельности за исключением случаев, когда руководство либо намеревается ликвидировать Банк или прекратить его операции, либо не имеет реальной возможности избежать этого.

Ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка несут лица, осуществляющие надзор за корпоративным управлением.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Целью нашего аудита является получение разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выдача заключения, включающего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но не гарантия того, что по результатам аудита, проводившегося в соответствии с МСА, существенное искажение, когда оно имеет место, будет выявлено во всех случаях. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно ожидать, что, индивидуально или в совокупности, они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе такой финансовой отчетности.

В рамках аудита в соответствии с МСА мы используем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на всех этапах планирования и проведения аудита. Мы также:

- ❖ Выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, направленные на снижение этих рисков, и получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для формирования нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения, возникшего в результате недобросовестных действий, выше риска необнаружения существенного искажения, связанного с ошибкой, поскольку недобросовестное действие может включать сговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля.
- ❖ Получаем понимание элементов системы внутреннего контроля, имеющих отношение к аудиту, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля Банка.
- ❖ Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующих раскрытий информации, подготовленных руководством.

- ❖ Делаем вывод в отношении обоснованности применения руководством принципов учета на основе допущения о непрерывности деятельности и, на основании полученных аудиторских доказательств, о наличии или отсутствии существенной неопределенности в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность на непрерывной основе. Если мы делаем вывод, что существенная неопределенность присутствует, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующим раскрытиям в финансовой отчетности, или, в случае если такие раскрытия не являются адекватными, мы должны модифицировать наше мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных за период, заканчивающийся датой нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно.
- ❖ Оцениваем представление в целом, структуру и содержание финансовой отчетности, включая раскрытия, а также оцениваем, отражены ли в финансовой отчетности исходные операции и события таким образом, чтобы было достигнуто их достоверное представление.

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

Ирина Верещагина
Партнер
Директор ООО «КПМГ»

27 февраля 2017 года



Сведения об аудируемом лице

Наименование: Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк»
Сведения о регистрации: зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 19.08.1991,
регистрационный номер в ЕГР юридических лиц и индивидуальных предпринимателей № 100429079
Юридический адрес: 220121, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Притыцкого, 60/2

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Общество в ограниченной ответственностью «КПМГ»
Сведения о регистрации: зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом 10.02.2011,
регистрационный номер в ЕГР юридических лиц и индивидуальных предпринимателей № 191434140
Юридический адрес: 220089, Республика Беларусь, г. Минск, пр-т Дзержинского, 57, офис 53-2

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы	5, 31	349,400	310,846
Процентные расходы	5, 31	(171,128)	(187,170)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		178,272	123,676
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 31	(42,698)	(97,609)
Восстановление ранее списанных активов		11,512	5,563
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		147,086	31,630
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	654	45,191
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8, 31	44,823	81,262
Доходы по услугам и комиссии	9, 31	41,071	41,520
Расходы по услугам и комиссии	9, 31	(8,025)	(7,054)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	10	1,605	619
Формирование резервов по прочим операциям	6	(1,149)	(113)
Прочие доходы	11, 31	5,797	4,170
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		84,776	165,595
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		231,862	197,225
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	12, 31	(120,039)	(99,261)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		111,823	97,964
Расходы по налогу на прибыль	13	(16,172)	(16,909)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		95,651	81,055

От имени правления Банка:

Председатель правления
В.Д. Бабарико
27 февраля 2017 года
Минск

Главный бухгалтер
И.О.Потапова
27 февраля 2017 года
Минск

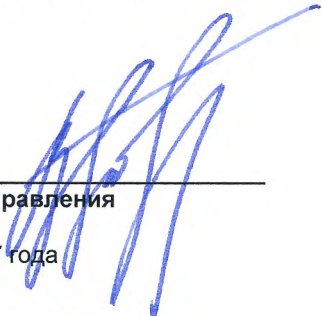
Примечания на стр. 10-76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»


ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>95,651</u>	<u>81,055</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Совокупный убыток, перенесенный в отчет о прибылях и убытках при выбытии инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1,878)	(823)
Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	7,769	5,244
Налог на прибыль	(1,294)	109
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u>4,597</u>	<u>4,530</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u><u>100,248</u></u>	<u><u>85,585</u></u>

От имени правления Банка:



Председатель правления
В.Д. Бабарико
27 февраля 2017 года
Минск



Главный бухгалтер
И.О.Потапова
27 февраля 2017 года
Минск

Примечания на стр. 10-76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	14, 31	274,951	283,959
Драгоценные металлы		460	591
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15	-	72,821
Производные финансовые инструменты, активы	16, 31	1,628	48,564
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	17	9,108	72,062
Кредиты, предоставленные клиентам	18, 31	1,931,975	1,793,447
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19, 31	740,178	580,418
Внеоборотные активы в наличии для продажи	21	37,942	2,232
Основные средства и нематериальные активы	20	146,261	135,794
Инвестиционная недвижимость	22	454	458
Активы по текущим налогам на прибыль		-	28
Прочие активы	23, 31	29,189	27,504
ИТОГО АКТИВЫ		3,172,146	3,017,878
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Производные финансовые инструменты, обязательства	16, 31	623	679
Средства банков и иных финансовых учреждений	24, 31	650,900	474,749
Счета клиентов	25, 31	1,639,725	1,825,847
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	70,756	57,577
Обязательства по текущему налогу на прибыль		3,022	-
Обязательства по отложенным налогам	13	3,309	833
Прочие обязательства	27, 31	11,075	7,758
Субординированные займы	28, 31	334,901	262,165
Итого обязательства		2,714,311	2,629,608
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	29	377,140	313,009
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		6,485	1,888
Нераспределенная прибыль		74,210	73,373
Итого капитал		457,835	388,270
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3,172,146	3,017,878

От имени правления Банка:

Председатель правления
В.Д. Бабарико
27 февраля 2017 года
Минск

Главный бухгалтер
И.О.Потапова
27 февраля 2017 года
Минск

Примечания на стр. 10-76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	Примечания	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2014 года		313,009	(2,642)	15,322	325,689
Совокупный доход					
Чистая прибыль		-	-	81,055	81,055
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль					
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи					
Чистое изменение справедливой стоимости		-	5,244	-	5,244
Совокупный доход, реклассифицированный в состав отчета о прибылях и убытках		-	(823)	-	(823)
Налог, относящийся к прочему совокупному доходу	13	-	109	-	109
Итого прочий совокупный доход		-	4,530	-	4,530
Итого совокупный доход за год		-	4,530	81,055	85,585
Операции с акционерами					
Дивиденды выплаченные	29	-	-	(23,004)	(23,004)
Итого операции с акционерами		-	-	(23,004)	(23,004)
31 декабря 2015 года		313,009	1,888	73,373	388,270
Совокупный доход					
Чистая прибыль		-	-	95,651	95,651
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль					
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи					
Чистое изменение справедливой стоимости		-	7,769	-	7,769
Совокупный доход, реклассифицированный в состав отчета о прибылях и убытках		-	(1,878)	-	(1,878)
Налог, относящийся к прочему совокупному доходу	13	-	(1,294)	-	(1,294)
Итого прочий совокупный доход		-	4,597	-	4,597
Итого совокупный доход за год		-	4,597	95,651	100,248
Операции с акционерами					
Дивиденды выплаченные	29	-	-	(30,683)	(30,683)
Пополнение уставного капитала	29	64,131	-	(64,131)	-
Итого операции с акционерами		64,131	-	(94,814)	(30,683)
31 декабря 2016 года		377,140	6,485	74,210	457,835

От имени правления Банка:

Председатель правления
В.Д. Бабарико
27 февраля 2017 г.сда
Минск

Главный бухгалтер
И.О.Потапова
27 февраля 2017 года
Минск

Примечания на стр. 10-76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Чистая прибыль		95,651	81,055
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	42,698	97,609
Формирование резервов по прочим операциям	6	1,149	113
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(991)	(19,729)
Чистое изменение справедливой стоимости драгоценных металлов		51	17
Переоценка статей баланса в драгоценных металлах	10	(1,222)	-
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	(6,983)
Эффект от признания активов по нерыночной ставке		379	589
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости		13,935	7,166
Убыток/(доход) от реализации основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		86	(288)
Восстановление/(Формирование) обязательств по оплате труда		836	(115)
Чистый процентный доход		(178,272)	(123,676)
Чистое изменение начисленных комиссионных доходов и неустойки		(547)	(1,466)
Доход от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	11	(1,878)	(823)
Расходы по налогу на прибыль	13	16,172	16,909
Курсовые разницы, нетто	7	5,533	(12,734)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(6,420)	37,644
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Минимальные обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		2,980	(699)
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях		66,834	(50,066)
Драгоценные металлы		80	(25)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		76,926	(8,197)
Производные финансовые инструменты		47,810	120,045
Кредиты, предоставленные клиентам		(128,989)	(154,370)
Прочие активы		(1,206)	(4,143)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиты Национального банка Республики Беларусь		-	(9,619)
Средства банков и иных финансовых учреждений		212,462	(183,562)
Счета клиентов		(251,296)	97,070
Прочие обязательства		4,665	(5,101)
Проценты полученные		356,844	303,767
Проценты уплаченные		(168,537)	(177,937)
Налог на прибыль уплаченный		(11,940)	(24,474)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		200,213	(59,667)

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА
(в тысячах белорусских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(25,422)	(61,644)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		562	690
Поступления от продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи		1,315	2,376
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1,110,330)	(845,476)
Поступления от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		979,373	640,108
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(154,502)</u>	<u>(263,946)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление субординированных займов		-	226,552
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг		59,587	37,990
Погашение долговых ценных бумаг		(48,689)	(84,826)
Погашение кредитов международных финансовых организаций		(50,621)	(57,438)
Дивиденды уплаченные	29	<u>(30,683)</u>	<u>(23,004)</u>
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>(70,406)</u>	<u>99,274</u>
ЧИСТОЕ СНИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(24,695)	(224,339)
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		15,687	80,323
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	14	<u>283,959</u>	<u>427,975</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	14	<u><u>274,951</u></u>	<u><u>283,959</u></u>

От имени правления Банка:

Председатель правления
В.Д. Бабарико
27 февраля 2017 года
Минск

Главный бухгалтер
И.О.Потапова
27 февраля 2017 года
Минск

Примечания на стр. 10-76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 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 23 мая 2013 года Национальным банком. Банк принимает вклады населения и организаций, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, операции с ценными бумагами, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов структура уставного капитала Банка была представлена следующим образом:

Акционеры	%
ПАО «Газпром» (Российская Федерация)	49.66
«Газпромбанк» (Акционерное общество) (Российская Федерация)	49.66
ОАО «Газпром трансгаз Беларусь» (Республика Беларусь)	0.50
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	0.18
Прочие	менее 0.01
Итого	100.00

В 2014 году в отношении ряда субъектов Российской Федерации, в том числе в отношении Газпромбанк (Акционерное общество) и ПАО «Газпром», были введены секторальные санкции ОФАС и Совета ЕС. Данные санкции распространяются на компании, в которых доля собственности санкционированных лиц составляет 50% и более. ОАО «Белгазпромбанк» не является санкционированным лицом, поскольку эффективные доли владения Газпромбанк (Акционерное общество) и ПАО «Газпром» в Банке на текущий момент составляют по 49.66%, т.е. менее 50%. Факт того, что Банк не является санкционированным лицом, упоминается также в релизе рейтингового агентства Fitch Ratings от 14 июля 2016 года.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена председателем правления Банка 27 февраля 2017 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями,

выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей («тыс. руб.»), если не указано иное, с учетом деноминации официальной денежной единицы, проведенной в Республике Беларусь 1 июля 2016 года. Сопоставимые данные по состоянию на 31 декабря 2015 года представлены с учетом эффекта деноминации (в соотношении 10 тысяч к одному).

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

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

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

Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. 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. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 «Запасы» или ценность использования в МСФО 36 «Обесценение активов».

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости: Уровень 1, 2 или 3 (Примечание 32). 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.

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

Банк представляет статьи бухгалтерского баланса в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению финансовых активов или погашению финансовых обязательств в течение 12 месяцев после даты баланса (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты баланса (долгосрочные) представлена в Примечании 34.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии за сопровождение кредитов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибыли или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

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

Признание доходов от аренды

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

Финансовые инструменты

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

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

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

Финансовые активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы денежных средств в Национальном банке

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32.

Производные финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определены при первоначальном признании как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская

задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Облигации, не обращающиеся на организованных рынках, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, поскольку руководство Банка считает, что их справедливая стоимость может быть надежно оценена. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов, имеющихся в наличии для продажи, выраженных в иностранной валюте, определяется в этой же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Кредиты и дебиторская задолженность

Не обращающиеся на организованном рынке торговая дебиторская задолженность, выданные кредиты и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении финансовых активов (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

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

Банк заключает соглашения РЕПО, по которым он получает или передает обеспечение, в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями

операций обратного выкупа в Республике Беларусь и других странах СНГ получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

Для долевых финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

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

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

или убытков.

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

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

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

Кредиты с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать кредиты, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом кредит больше не считается просроченным. Руководство постоянно контролирует кредиты с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Списание кредитов

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

Реклассификация финансовых активов

В декабре 2014 года Банк реклассифицировал отдельные непроизводные финансовые активы, предназначенные для торговли (в рамках категории «отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки»), в категорию активов, имеющих в наличии для продажи. Начиная с 1 июля 2009 года, Банк имеет право в отдельных случаях реклассифицировать непроизводные финансовые активы из категории «предназначенных для торговли» в категории «имеющихся в наличии для продажи», «займов и дебиторской задолженности» или «удерживаемых до погашения». Начиная с этой даты было также разрешено в отдельных обстоятельствах реклассифицировать финансовые инструменты из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «займов и дебиторской задолженности». Реклассификация отражается по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по выбору руководства и по каждому инструменту в отдельности.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный

актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой

обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, признаются Банком в качестве условных обязательств, и впоследствии, отражаются по наибольшей из следующих величин:

стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;

первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Аренда

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

Банк как арендодатель

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

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

Банк как арендатор

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

Драгоценные металлы

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

Национального банка Республики Беларусь. Изменения в ценах отражаются в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Основные средства

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

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

	Средняя годовая норма амортизации
Здания и сооружения	2%
Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование	11%
Транспортные средства	14%

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

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

Нематериальные активы

54%

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

Обесценение материальных и нематериальных активов

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение.

В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Стоимость инвестиционной недвижимости, приобретенной до 1 января 2015 года, скорректирована с учетом инфляции. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который составляет 100 лет.

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для

целей налогообложения в других отчетных периодах, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Резервы предстоящих расходов

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

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

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

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

Условные активы и обязательства

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

Функциональная валюта

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

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи в иностранной валюте, оцениваемые по исторической стоимости, не пересчитываются.

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Доллар США/белорусский рубль	1,9585	1,8569
Евро/белорусский рубль	2,0450	2,0300
Российский рубль/белорусский рубль	0,03244	0,025533

Залоговое обеспечение

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

случаев, когда Банк намеревается использовать изъятые активы в инвестиционной или операционной деятельности.

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

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Операционные сегменты и прибыль на акцию

Банк на каждую отчетную дату анализирует необходимость представления в финансовой отчетности информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее – «МСФО 8») и МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию» (далее – «МСФО 33»). По мнению руководства, облигации Банка, которые входят в котировальные листы Белорусской валютно-фондовой биржи, не являются «торгуемыми на рынке» в целях сферы применения МСФО 8 и МСФО 33 в связи со следующими фактами: размещение облигаций Банка осуществляется путем открытой или закрытой продажи или открытой продажи по цене, установленной решением о выпуске ценных бумаг; последующие сделки с облигациями на биржевом или внебиржевом рынке носят единичный характер и осуществляются по договорным ценам, приблизительно равным номинальной стоимости с учетом накопленного процентного дохода (текущей цене); отсутствуют требования о включении финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, в проспект эмиссии или для предоставления на биржу. В связи с вышеуказанным факторами раскрытие информации в соответствии с МСФО 8 и МСФО 33 не является обязательным для Банка.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

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

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Беларусь, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Руководство банка считает, что созданные резервы объективно отражают понесенные убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности исходя из текущего экономического состояния заемщиков.

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты, представляющие собой валютные форвардные контракты и обмен депозитами в разных валютах с Национальным банком, 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.

Производные финансовые инструменты, представляющие собой форвардные контракты с ценными бумагами с открытой и фиксированной датами поставки, оцениваются по справедливой стоимости, которая определяется как нетто-результат между справедливой стоимостью требования и обязательства.

В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по получению/поставке ценной бумаги в зависимости от вида ценных бумаг применяется:

справедливая стоимость ценной бумаги, определяемая как лучшее ценовое предложение на покупку ценной бумаги (bid price) и лучшее ценовое предложение на продажу ценной бумаги (ask price), определяемые биржей (организатором торгов) или ведущими банками (участниками рынка), существующее на рынке и являющееся доступным.

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.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Как описывается в Примечании 32, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 32 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой

стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

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

Банк не применил следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Стандарты и интерпретации	Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	1 января 2019 года
Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»	1 января 2017 года
Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»	1 января 2017 года
Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»	1 января 2018 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием»	Срок вступления в силу не определен

МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (2014)

Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты; применяется ретроспективно за некоторыми исключениями. Пересчет предыдущих периодов не требуется, разрешается только при наличии информации без применения ретроспективного подхода. Разрешается досрочное применение стандарта.

В настоящее время Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка в 2018 году не известно и не может быть надежно оценено, поскольку оно будет зависеть от финансовых инструментов, которые будут принадлежать Банку в этот момент, и от будущих экономических условий, а также от выбранных вариантов учета и суждений, которые будут сделаны Банком в будущем. Новый стандарт потребует от Банка пересмотреть процессы учета и элементы внутреннего контроля, связанные с отражением финансовых инструментов в отчетности, и эти изменения еще не завершены.

МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств.

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт, таким образом, заменяет установленные в настоящий момент в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

По предварительной оценке Банка, применение новых требований по классификации финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года не оказало бы значительного

влияния на учет кредитов, инвестиций в долговые ценные бумаги и инвестиций в долевые ценные бумаги, управляемых на основе их справедливой стоимости.

В отношении обесценения МСФО (IFRS) 9 вводит новую, ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков», которая заменяет модель «понесенных кредитных убытков», установленную МСФО (IAS) 39. Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности возникновения.

Новая модель обесценения будет применяться к финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты, а также к активам по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки будут оцениваться одним из следующих способов:

на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникнут вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае применяется оценка ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев после отчетной даты. При этом Банк вправе использовать допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Банк считает, что применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 скорее всего приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

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

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;

оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

Банк не классифицирует по собственному усмотрению какие-либо финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и у него нет в настоящий момент намерений делать это. По предварительной оценке Банка применение требований МСФО (IFRS) 9 в части классификации финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года не оказало бы значительного влияния на финансовую отчетность.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности об учете хеджирования, кредитном риске и ожидаемых кредитных убытках. В ходе предварительной оценки Банком был проведен анализ для выявления недостающей информации. Банк планирует внедрить изменения, которые, как он считает, позволят собирать необходимые данные.

Изменения к учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

Банк планирует воспользоваться освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года.

Новые требования в части учета хеджирования, в общем случае, должны применяться перспективно. Однако, Банк может принять решение о применении изменений в части учета форвардных пунктов ретроспективно. Банк еще не принял решение по данному вопросу.

Следующие оценки должны быть сделаны, исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство по признанию выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и Разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности покупателей».

МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Банк в настоящее время проводит детальную оценку влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность. Оценка влияния направлена на комиссионные доходы, получаемые Банком от оказания банковских услуг.

Банк получает комиссионные доходы (за исключением комиссий, включенных в расчет эффективной процентной ставки) по предоставлению следующих услуг (Примечание 9):

- Расчетные и кассовые операции с клиентами;
- Операции с банковскими платежными картами;
- Документарные операции;
- Сделки с иностранной валютой;
- Межбанковские расчеты и прочие.

Первоначальный анализ указывает на то, что МСФО (IFRS) 15 не окажет существенного влияния на сроки признания или измерения комиссионных доходов. Банк в настоящее время проводит детальную оценку воздействия и планирует применить МСФО (IFRS) 15 в своей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и использовать ретроспективный подход. Таким образом, Банк применит все требования МСФО (IFRS) 15 к каждому из представленных в отчетности сравнительных периодов и скорректирует соответствующим образом свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении

краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

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

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

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

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

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

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

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

Банк еще не провел количественную оценку влияния применения МСФО (IFRS) 16 на показатели своих активов и обязательств. Количественный эффект будет зависеть, в частности, от того, какой метод перехода на новый стандарт будет выбран, в какой степени Банком будут использованы упрощения практического характера и освобождения от признания, а также от того, какие новые договора аренды будут заключены Банком. Банк планирует раскрыть информацию о выбранном варианте перехода и количественную информацию до применения стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют раскрытия информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, которые обусловлены финансовой деятельностью, включая изменения как связанные, так и не связанные с изменением денежных потоков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Для выполнения новых требований по раскрытию информации Банк намерен представить сверку сальдо обязательств на начало и на конец отчетного периода с раскрытием информации об изменениях, обусловленных финансовой деятельностью.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки разъясняют порядок учета отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков, возникших по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Банк находится в процессе оценки возможного влияния поправок на финансовую отчетность. На данный момент Банк не ожидает какого-либо существенного влияния.

Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 *«Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием»*.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по активам, подверженным обесценению	280,195	253,649
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	10,535	10,865
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>58,670</u>	<u>46,332</u>
Итого процентные доходы	<u>349,400</u>	<u>310,846</u>
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	280,195	253,649
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	9,715	10,229
Прочие процентные доходы	<u>820</u>	<u>636</u>
Итого процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>290,730</u>	<u>264,514</u>
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	55,330	39,880
Проценты по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки	<u>3,340</u>	<u>6,452</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>58,670</u>	<u>46,332</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>171,128</u>	<u>187,170</u>
Итого процентные расходы	<u>171,128</u>	<u>187,170</u>
Процентные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по счетам клиентов	119,242	133,798
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений, кредитам Национального банка	22,963	27,422
Проценты по субординированным займам	24,578	20,704
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	4,305	5,151
Прочие процентные расходы	<u>40</u>	<u>95</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>171,128</u>	<u>187,170</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>178,272</u>	<u>123,676</u>

6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Кредиты, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2014 года	39,184
Формирование резервов	97,609
Списание активов	(23,443)
31 декабря 2015 года	113,350
Формирование резервов	42,698
Списание активов	(37,015)
31 декабря 2016 года	119,033

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и прочие условные обязательства	Итого
31 декабря 2014 года	612	940	1,552
Формирование/(восстановление) резервов	689	(576)	113
31 декабря 2015 года	1,301	364	1,665
Формирование резервов	827	322	1,149
31 декабря 2016 года	2,128	686	2,814

Резервы под обесценение по прочим активам вычитаются из соответствующих активов (Примечание 23). Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам отражаются в составе прочих обязательств (Примечание 27).

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года
Торговые операции, нетто	6,187	32,457
Курсовые разницы, нетто	(5,533)	12,734
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	654	45,191

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам	43,508	73,010
Чистая прибыль по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,315	8,252
Итого прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	44,823	81,262

9. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года
Доходы по услугам и комиссии:		
Расчетные и кассовые операции с клиентами	24,315	22,600
Операции с банковскими платежными картами	13,944	13,692
Документарные операции	1,281	1,580
Сделки с иностранной валютой	965	3,280
Межбанковские расчеты	77	12
Прочие	489	356
Итого доходы по услугам и комиссии	41,071	41,520
Расходы по услугам и комиссии:		
Операции с банковскими платежными картами	3,759	3,655
Юридическое сопровождение банковских операций	2,037	1,510
Ведение банковских счетов	900	702
Сделки с иностранной валютой	397	482
Операции с ценными бумагами	312	332
Прием платежей в пользу банка	235	247
Документарные операции	120	97
Прочие	265	29
Итого расходы по услугам и комиссии	8,025	7,054

10. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года
Финансовый результат от операций с драгоценными металлами	383	619
Переоценка статей баланса в драгоценных металлах	1,222	-
Итого чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	1,605	619

11. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года
Чистая прибыль по операциям с инвестициями в наличии для продажи	1,878	823
Штрафы и неустойки	1,690	2,449
Урегулирование налоговых платежей	1,112	275
Арендные платежи	627	184
Доход от участия в маркетинговых акциях	133	72
Дивиденды	83	45
Доход от реализации основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	288
Прочие	274	34
Итого прочие доходы	5,797	4,170

12. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года
Расходы по оплате труда	45,285	36,387
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13,931	7,162
Взносы по обязательному социальному страхованию	11,193	9,058
Расходы по использованию автоматизированной системы межбанковских и международных расчетов	8,385	6,476
Вознаграждение членам Совета директоров и Ревизионной комиссии	5,625	4,217
Взносы в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	5,622	6,325
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	4,748	3,159
Канцтовары и офисные расходы	4,372	4,485
Аренда и обслуживание зданий и оборудования	3,007	3,685
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	2,733	3,286
Налоги, кроме налогов на прибыль	2,373	1,615
Расходы на страхование	2,264	2,079
Расходы на рекламу	1,831	1,591
Расходы на связь и коммуникации	1,145	1,024
Информационные и консультационные услуги	1,047	994
Расходы по безопасности	999	884
Расходы на содержание транспорта и топливо	647	659
Прочие расходы	4,832	6,175
Итого операционные расходы	120,039	99,261

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

операциям с ценными бумагами, выпущенными белорусским правительством, организациями и банками.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с различиями в учетной и налоговой стоимости некоторых активов и обязательств.

Банк исчисляет текущий налог на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 годов, ставка налога для Банка составляла 25%.

Налоговый эффект временных разниц и движение отложенных налогов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2016	Изменения в отложенных налогах, признанные в прибылях или убытках	Изменения в отложенных налогах, признанные в прочем совокупном доходе	31 декабря 2015	Изменения в отложенных налогах, признанные в прибылях или убытках	Изменения в отложенных налогах, признанные в прочем совокупном доходе	31 декабря 2014
Прочие активы	1,669	765	-	904	352	-	552
Прочие обязательства	264	119	-	145	(27)	-	172
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	27	-	-	(34)	-	34
Драгоценные металлы	11	12	-	(1)	5	-	(6)
Внеоборотные активы в наличии для продажи	-	-	-	-	(23)	-	23
Инвестиционная недвижимость	(76)	1	-	(77)	1	-	(78)
Производные финансовые инструменты	(383)	(375)	-	(8)	(1,873)	-	1,865
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	(468)	(393)	-	(75)	188	-	(263)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(516)	(127)	-	(389)	(33)	-	(356)
Основные средства и нематериальные активы	(779)	55	-	(834)	1,501	-	(2,335)
Кредиты, предоставленные клиентам	(892)	(1,253)	-	361	4,607	-	(4,246)
Резервы по гарантиям, аккредитивам и прочим операциям, не отраженным на балансе	(971)	(13)	-	(958)	(419)	-	(539)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(1,195)	-	(1,294)	99	733	109	(743)
Отложенные налоговые обязательства	(3,309)	(1,182)	(1,294)	(833)	4,978	109	(5,920)

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью за года, закончившийся 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015, представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года
Прибыль до налогообложения	111,823	97,964
Налог по установленной ставке	25,00%	25,00%
<i>Налоговый эффект постоянных разниц:</i>	27,956	24,491
Налоговый эффект доходов, не подлежащих налогообложению, и прочих вычетов	(18,978)	(12,693)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	3,082	3,528
Эффект изменения налогооблагаемой базы основных средств вследствие переоценки, проведенной для целей налогообложения	-	(1,303)
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	4,112	2,886
Расходы по налогу на прибыль	16,172	16,909
Расходы по текущему налогу на прибыль	14,990	21,887
Восстановление расходов по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибылях и убытках	1,182	(4,978)
Расходы по налогу на прибыль	16,172	16,909

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корреспондентские счета и счета до востребования	115,384	92,419
Наличные средства в кассе	74,294	65,068
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	56,069	126,472
Средства в банках и иных финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	29,204	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	274,951	283,959

15. 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:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации:			
Еврооблигации Республики Беларусь	8.95%	-	53,460
Облигации федерального займа МФ РФ	6.8%	-	16,250
Облигации российских банков	12.1%	-	3,111
Итого ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	72,821

По состоянию на 31 декабря 2015 г. ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представленные еврооблигациями Республики Беларусь, в сумме

20,300 тыс. руб. были заложены в качестве обеспечения по обязательствам по одному из кредитов, привлеченных от банков (Примечание 24).

В соответствии с поправками от 28 октября 2008 года к МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» (параграф 50B) и МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*», Банк принял решение о реклассификации 20 декабря 2014 года еврооблигаций, эмитированных резидентами Российской Федерации, из категории активов, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей или убытков, в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Реклассификация была осуществлена ввиду факторов рассмотренных ниже, которые были классифицированы Банком как редкие (исключительные) события, которые в ближайшем будущем не повторятся.

Во второй половине 2014 года наблюдалось существенное ухудшение состояния российской экономики на фоне эскалации конфликта на Украине и применения санкций в отношении ряда субъектов Российской Федерации, а также двукратного понижения цен на нефть.

Нарастающие внутренние экономические проблемы в совокупности с ограничением доступа на внешний рынок заимствования обусловили значительный отток иностранных инвестиций из страны, девальвацию российского рубля, сокращение золотовалютных резервов, а также послужили причиной инфляционных процессов и падения ВВП.

Сложившаяся экономическая ситуация оказала существенное негативное влияние на стабильность банковского сектора: наблюдался рост кредитного риска и проблемной задолженности, падение доходности, формирование потребности в существенном досоздании резервов под возможные потери и докапитализации (включая системно значимые банки).

Указанные тенденции повлекли за собой понижение суверенных рейтингов Российской Федерации, а также ряда ее субъектов крупнейшими мировыми рейтинговыми агентствами, что в совокупности с прочими факторами оказало существенное давление на оценку финансового состояния, как российских банков, так и Российской Федерации в целом.

Банк определил активы, к которым применимы указанные поправки, как те, в отношении которых он однозначно изменил намерение использовать такие активы для перепродажи в ближайшем будущем и классифицирует данные активы в качестве имеющихся в наличии для продажи. Банк оценил наличие или отсутствие активного рынка для каждой ценной бумаги, удовлетворяющей критериям возможной реклассификации. На основе этой оценки реклассификация ценных бумаг в категорию «инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи» производилась с даты, когда рынок по данным бумагам начал демонстрировать определенные признаки отсутствия активности. Все переводы ценных бумаг между категориями проводились по их справедливой стоимости, определенной на дату реклассификации. Справедливая стоимость определялась с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели.

Информация о проведенной реклассификации и о стоимости финансовых активов на дату осуществления реклассификации и на последующие отчетные даты приведена ниже. Балансовая стоимость финансовых активов соответствовала справедливой стоимости на указанные даты:

	Справедливая стоимость на дату реклассификации	Справедливая стоимость на 31 декабря 2014	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(47,283)	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 19)	47,283	51,297	80,143	80,891

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года Банком была реализована часть ценных бумаг российских эмитентов, классифицированных в 2014 году в статью «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи», со стоимостью на дату выбытия 10,132 тыс.руб. Справедливая стоимость данных ценных бумаг в момент реклассификации составляла 4,843 тыс.руб. Нереализованная часть реклассифицированных в 2014 году ценных бумаг российских эмитентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 80,891 тыс.руб (Примечание 19).

Подходы к определению справедливой стоимости реклассифицированных инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и анализ в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости описаны в Примечании 32.

16. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2016 года производные финансовые инструменты включают:

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард с иностранной валютой:			
USD/EUR	USD 65,328,070	1,121	-
RUB/EUR	RUB 960,676,500	408	-
RUB/USD	RUB 244,805,000	89	-
BYN/USD	BYN ,981,500	2	-
USD/RUB	USD 1,000,000	-	(29)
BYN/RUB	BYN 8,050,000	-	(59)
Итого сделки форвард с иностранной валютой		1 620	(88)

	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки своп с драгоценными металлами:			
Золото(A98)/BYN	Золото(A98) 161,630	8	(535)
Итого сделки своп с иностранной валютой		8	(535)

По состоянию на 31 декабря 2015 года производные финансовые инструменты включают:

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард с иностранной валютой:			
RUB/EUR	RUB 3,088,526,360	220	-
EUR/USD	EUR 41,000,000	36	(5)
RUB/USD	RUB 1,273,383,200	14	(259)
USD/JPY	USD 15,003,345	4	(5)
JPY/USD	JPY 1,806,610,000	5	(2)
USD/GBP	USD 7,413,500	3	-
GBP/USD	GBP 5,000,000	-	(3)
USD/EUR	USD 99,471,200	-	(52)
Итого сделки форвард с иностранной валютой		282	(326)

	Номинальная сумма (в единицах размещаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки своп с иностранной валютой:			
EUR/BYN	EUR 30,709,398	48,282	-
Итого сделки своп с иностранной валютой		48,282	-
	Контрактная стоимость приобретаемых ценных бумаг	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки форвард на покупку ценных бумаг с фиксированной датой поставки:			
Облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь			
	USD 10,084,700	-	(353)
Итого сделки своп с иностранной валютой		-	(353)

По состоянию на 31 декабря 2015 года производные финансовые инструменты включают сделки форвард и сделки своп, заключенные с Национальным банком, справедливой стоимостью 48,282 тыс. руб. (активы).

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

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	7,394	10,374
Средства, перечисленные в качестве обеспечения	1,714	4,425
Средства, предоставленные по операциям РЕПО	-	55,220
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	-	2,043
Итого средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	9,108	72,062

Сделки по предоставлению средств по операциям РЕПО, формировавшие остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года, были закрыты в соответствии с договорными сроками погашения в 2016 году.

18. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты выданные	2,020,605	1,872,433
Чистые инвестиции в финансовую аренду	30,403	34,364
	2,051,008	1,906,797
За минусом резервов под обесценение	(119,033)	(113,350)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	1,931,975	1,793,447

Информация о движении резервов под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлена в Примечании 6.

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1,012,685	901,167
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	270,467	231,628
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	203,156	250,445
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	182,078	204,783
Кредиты, обеспечение по которым представлено страхованием кредитного риска	85,767	62,312
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	19,179	1,313
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	15,098	20,466
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	7,205	1,001
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств и гарантийным депозитом	6,494	11,426
Кредиты, обеспеченные гарантиями государства	-	2,400
Кредиты без обеспечения и кредиты, обеспеченные прочими и смешанными видами обеспечения	248,879	219,856
	<u>2,051,008</u>	<u>1,906,797</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(119,033)</u>	<u>(113,350)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>1,931,975</u>	<u>1,793,447</u>

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Анализ по секторам:		
Торговля	492,051	521,273
Химия и нефтехимия	226,006	191,756
Розничный портфель	189,436	142,973
Металлургия	135,688	140,354
Пищевая промышленность	123,512	116,214
Нефтяная промышленность	101,777	118,325
Легкая промышленность	99,049	50,976
Инвестиции в недвижимость	98,682	120,822
Машиностроение	88,737	103,557
Транспортировка газа	84,573	29,799
Финансовые и страховые услуги	82,444	44,866
Прочая промышленность	78,633	85,203
Строительство	48,080	54,736
Транспорт	47,697	43,751
Энергетика	47,234	6,042
Сельское хозяйство	22,205	16,376
Лесная промышленность	20,186	35,288
Медиа бизнес	4,613	12,143
Прочие	60,405	72,343
	<u>2,051,008</u>	<u>1,906,797</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(119,033)</u>	<u>(113,350)</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>1,931,975</u>	<u>1,793,447</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком были выданы кредиты семи заемщикам на общую сумму 511,665 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банком были выданы кредиты девяти заемщикам на общую сумму 537,296 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

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

Розничный портфель представлен следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Пластиковые карты	101,009	85,056
Кредитование недвижимости	45,199	29,000
Потребительские кредиты Delay	22,337	11,545
Автокредитование	14,086	8,747
Потребительские кредиты	6,473	8,286
Прочие	332	339
	<u>189,436</u>	<u>142,973</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(9,309)</u>	<u>(7,915)</u>
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	<u>180,127</u>	<u>135,058</u>

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

Анализ кредитного качества кредитов, предоставленных клиентам, в разрезе классов кредитов и метода оценки обесценения по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

На 31 декабря 2016 года	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение,%
Обесцененные на групповой основе				
Непросроченные	932,685	23,809	908,876	2.55
Просроченные:	54,500	11,822	42,678	21.69
до 30 дней	25,652	5,769	19,883	22.49
от 31 до 60 дней	2,882	294	2,588	10.20
от 61 до 90 дней	3,537	277	3,260	7.83
от 91 до 180 дней	5,603	1,095	4,508	19.54
свыше 180 дней	16,826	4,387	12,439	26.07
Итого кредиты, обесцененные на групповой основе	987,185	35,631	951,554	3.61
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	1,053,319	72,898	980,421	6.92
Просроченные:	10,504	10,504	-	100.00
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	10,504	10,504	-	100.00
Итого индивидуально обесцененные кредиты	1,063,823	83,402	980,421	7.84
	2,051,008	119,033	1,931,975	5.80

На 31 декабря 2015 года	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Обесцененные на групповой основе				
Непросроченные	898,994	17,324	881,670	1.93
Просроченные:	78,876	19,677	59,199	24.95
до 30 дней	21,583	323	21,260	1.50
от 31 до 60 дней	20,793	351	20,442	1.69
от 61 до 90 дней	4,396	187	4,209	4.25
от 91 до 180 дней	9,094	3,380	5,714	37.17
свыше 180 дней	23,010	15,436	7,574	67.09
Итого кредиты, обесцененные на групповой основе	977,870	37,001	940,869	3.78
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	907,782	55,204	852,578	6.08
Просроченные:	21,145	21,145	-	100.00
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	4,302	4,302	-	100.00
свыше 180 дней	16,843	16,843	-	100.00
Итого индивидуально обесцененные кредиты	928,927	76,349	852,578	8.22
	1,906,797	113,350	1,793,447	5.94

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее одного года	12,579	13,560
От одного до пяти лет	44,683	49,280
Свыше 5 лет	-	7,079
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды	57,262	69,919
За вычетом неполученного финансового дохода	(26,859)	(35,555)
Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва	30,403	34,364
Резерв под обесценение	(4,000)	(5,783)
Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде	26,403	28,581
Текущая часть	6,753	4,953
Долгосрочная часть	23,650	29,411
Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва	30,403	34,364
Резерв под обесценение	(4,000)	(5,783)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	26,403	28,581

По состоянию на 31 декабря 2016 года стоимость активов, изъятых в результате взыскания, и учитываемых в составе основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для

продажи, и инвестиционной недвижимости, составила 186 тыс. руб., 37,942 тыс. руб. и 454 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 года стоимость активов, изъятых в результате взыскания, и учитываемых в составе основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и инвестиционной недвижимости, составила 188 тыс. руб., 2,232 тыс. руб. и 458 тыс. руб., соответственно.

19. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2016 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2015 года
Краткосрочные облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь, в иностранной валюте	4.42%-8.41%	485,976	8.05%-8.53%	251,638
Государственные долгосрочные облигации, в иностранной валюте	6.9%-7.15%	114,109	6.85%-7.5%	178,188
Облигации, выпущенные российскими эмитентами	4.77%-10.2%	80,891	4.77%-10.2%	80,143
Краткосрочные облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь, в белорусских рублях	11.92%-12.26%	34,861	-	-
Облигации, выпущенные белорусскими банками в белорусских рублях	18.0%	23,763	25.0-27.0%	23,826
Облигации, выпущенные белорусскими банками в иностранной валюте	-	-	6.0%	35,763
Государственные долгосрочные облигации, в белорусских рублях	-	-	26.0%	10,804
Прочие некотируемые долевые инструменты		578		56
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		740,178		580,418

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, выпущенные российскими эмитентами, в сумме 51,043 тыс. руб. и 10,247 тыс. руб., соответственно, были заложены в качестве обеспечения по одному из кредитов, привлеченных от банков (Примечание 24).

Еврооблигации, выпущенные российскими эмитентами, на сумму 80,891 тыс. руб. были реклассифицированы из категории активов, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей или убытков, в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 15). Доход от изменения справедливой стоимости по данным финансовым активам, признанный в составе отчета о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составил 1,036 и 5,755 тыс. руб., соответственно. Убыток от изменения справедливой стоимости, признанный в составе прочего совокупного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2015 года составил 194 тыс. руб.

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование	Транспортные средства	Корпоративная коллекция предметов искусства	Вложения в основные средства и нематериальные активы	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость, пересчитанная на эффект гиперинфляции							
На 31 декабря 2014 года	24,320	27,112	2,961	6,897	26,397	13,297	100,984
Поступления	-	-	-	-	67,067	-	67,067
Переводы между категориями	39,210	11,936	859	3,829	(66,079)	10,245	-
Выбытия	(140)	(742)	(478)	(235)	-	(232)	(1,827)
На 31 декабря 2015 года	63,390	38,306	3,342	10,491	27,385	23,310	166,224
Поступления	-	-	-	-	24,756	-	24,756
Переводы между категориями	7,924	18,655	471	3,879	(40,358)	9,429	-
Выбытия	(129)	(1,102)	(193)	-	-	(250)	(1,674)
На 31 декабря 2016 года	71,185	55,859	3,620	14,370	11,783	32,489	189,306
Накопленная амортизация, пересчитанная на эффект гиперинфляции							
На 31 декабря 2014 года	3,627	13,384	1,372	-	-	6,310	24,693
Начисления за период	602	3,672	399	-	-	2,489	7,162
Списано при выбытии	(80)	(639)	(474)	-	-	(232)	(1,425)
На 31 декабря 2015 года	4,149	16,417	1,297	-	-	8,567	30,430
Начисления за период	994	6,729	465	-	-	5,743	13,931
Списано при выбытии	(117)	(791)	(193)	-	-	(215)	(1,316)
На 31 декабря 2016 года	5,026	22,355	1,569	-	-	14,095	43,045
Остаточная стоимость							
31 декабря 2016 года	66,159	33,504	2,051	14,370	11,783	18,394	146,261
31 декабря 2015 года	59,241	21,889	2,045	10,491	27,385	14,743	135,794

21. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, включено имущество (недвижимое имущество, автотранспорт, оборудование), переданное Банку в погашение задолженности по кредитам либо полученное Банком путем обращения взыскания на предмет лизинга на сумму 37,942 тыс. руб. и 2,232 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 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.

22. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в состав объектов инвестиционной недвижимости входило два здания общей балансовой стоимостью 454 тыс. руб. и 458 тыс. руб., соответственно, которые были реклассифицированы из категории внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и в настоящее время сдаются Банком в операционную аренду. Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

31 декабря 2014 года	462
Амортизация за период	(4)
31 декабря 2015 года	458
Амортизация за период	(4)
31 декабря 2016 года	454

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 143 тыс. руб. и 115 тыс. руб. соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы:		
Начисленные комиссионные доходы и неустойки	4,991	4,444
Расчеты по банковским платежным картам	3,354	2,988
Средства, подлежащие возмещению вследствие прекращения договора совместной деятельности	1,107	1,107
Дебиторская задолженность по реализованным внеоборотным активам для продажи	876	64
Прочие дебиторы	2,625	2,975
За вычетом резерва под обесценение	(2,128)	(1,301)
Итого прочие финансовые активы	10,825	10,277
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налогов на прибыль	7,636	9,517
Предоплата за приобретаемые основные средства и прочие активы	5,793	4,388
Предоплаченные расходы и прочие нефинансовые активы	4,575	2,648
Материалы на складе	360	674
Итого прочие активы	29,189	27,504

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлена в Примечании 6.

24. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты банков и небанковских финансовых организаций	444,918	243,419
Кредиты, полученные от международных финансовых организаций	141,682	192,983
Корреспондентские счета и счета до востребования других банков	64,300	38,347
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	650,900	474,749

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены кредиты на сумму 354,144 тыс. руб., полученные от двух банков, обязательства перед каждым из которых превышали 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (54% от общей суммы).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены кредиты на сумму 315,446 тыс. руб., полученные от двух банков, обязательства перед каждым из которых превышали 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (66% от общей суммы).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года в качестве обеспечения по двум кредитам, привлеченным от банков, переданы облигации в общей сумме 51,043 и 30,547 тыс. руб. (Примечания 15, 19).

25. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	1,346,328	1,327,565
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	293,397	498,282
Итого счета клиентов	<u>1,639,725</u>	<u>1,825,847</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 года счета клиентов на сумму 184,082 тыс. руб. (11% от общей суммы) составляют остатки на счетах трех клиентов, что представляет значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2015 года счета клиентов на сумму 643,314 тыс. руб. (35% от общей суммы) составляют остатки на счетах пяти клиентов, что представляет значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов средства на счетах клиентов на сумму 14,238 тыс. руб. и 22,745 тыс. руб., соответственно, удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам, гарантиям и кредитам, предоставленным Банком.

Анализ по секторам:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Физические лица	1,026,212	876,163
Машиностроение	122,275	64,014
Торговля	95,571	84,495
Транспортировка газа	93,986	473,302
Финансовые и страховые компании	88,812	67,113
Строительство	55,438	36,050
Транспорт	24,879	17,277
Инвестиции в недвижимость	17,523	7,295
Прочая промышленность	14,752	41,734
Нефтяная промышленность	12,444	84,352
Химия и нефтехимия	10,299	5,687
Сельское хозяйство	9,190	6,228
Связь	8,019	598
Металлургия	6,204	773
Пищевая промышленность	4,810	8,841
Лесная промышленность	4,618	3,310
Медиа бизнес	4,036	2,819
Легкая промышленность	3,750	1,904
Энергетика	2,867	387
Прочие	34,040	43,505
Итого счета клиентов	<u>1,639,725</u>	<u>1,825,847</u>

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены облигациями, держателями которых являются физические и юридические лица.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Облигации, выпущенные банком, держателями которых являются физические лица	54,802	26,389
Облигации, выпущенные банком, держателями которых являются юридические лица	15,954	31,188
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	70,756	57,577

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим банковским операциям и начисленные расходы	3,717	1,802
Расчеты по приобретаемым основным средствам и прочим активам	880	877
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	686	364
Итого прочие финансовые обязательства	5,283	3,043
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства по оплате труда работникам	3,547	2,711
Задолженность по взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	1,523	1,309
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	557	576
Предоплаты полученные	3	-
Прочие нефинансовые обязательства	162	119
Итого прочие обязательства	11,075	7,758

Движение резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015, представлено в Примечании 6.

28. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Субординированный заем от «Газпромбанк» (Акционерное общество)	Российские рубли	14 января 2022 года	8.25%	174,084	135,588
Субординированный заем от ПАО «Газпром»	Российские рубли	17 января 2022 года	8.25%	160,817	126,577
Итого субординированные займы				334,901	262,165

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.

29. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2016 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 1,893,177,880,000 простых акций и 393,220,000 привилегированных акций номинальной стоимостью 0,0001 руб. каждая (историческая стоимость). По состоянию на 31 декабря 2015 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 1,252,008,799,649 простых акций и 260,044,863 привилегированных акций номинальной стоимостью 0,0001 руб. каждая (историческая стоимость с учетом деноминации). Эффект гиперинфляции, накопленный до 31 декабря 2014 года, составляет 187,783 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком было выкуплено 400 простых и 100 привилегированных акций номинальной стоимостью 0,0001 белорусский рубль.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016, Общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала путем выпуска 641,562,300,351 простых акций и 133,175,137 привилегированных акций номинальной стоимостью 0,0001 руб. каждая. Увеличение уставного капитала произошло за счет нераспределенной прибыли Банка.

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк объявил дивиденды за 2015 год по простым и привилегированным акциям в размере 30,683 тыс. руб.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банк объявил дивиденды за 2014 год по простым и привилегированным акциям в размере 23,004 тыс. руб.

30. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года номинальные суммы или суммы согласно договорам условных обязательств и обязательств по кредитам составляли:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам:		
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, расторгаемые	459,808	284,556
Выпущенные гарантии и аналогичные обязательства	70,239	77,159
Аккредитивы непокрытые	68,284	1,603
Аккредитивы покрытые	967	375
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	599,298	363,693

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

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

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Республики Беларусь все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 годов у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

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

Операционная среда – В 2016 году мировая экономика развивалась неравномерно. ВВП Китая, во многом благодаря наращиванию государственных расходов, продолжил демонстрировать существенный рост, увеличившись за прошедший год на 6,7%. Экономика Еврозоны за 2016 год возросла на 1,7%, однако по-прежнему нуждается в политике количественного смягчения, с целью стимулирования уровня инфляции, сокращения безработицы, активизации производства и внутреннего потребления. Также в Европе отмечается нарастание центробежных процессов, а также увеличение социальной напряженности в связи с недовольством миграционной политикой. Ключевые макроэкономические показатели США демонстрировали устойчивый рост, что позволило ФРС начать постепенное ужесточение денежно-кредитной политики. В российской экономике наблюдался процесс стабилизации, что обусловлено ростом цен на энергоресурсы, снижением уровня инфляции и снижением волатильности курса рубля. Однако в целом макроэкономическая ситуация в России остается негативной, что вызвано неопределенностью на сырьевом рынке, внутренними дисбалансами и секторальными санкциями, связанными с конфликтом на Украине.

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 «Газпромбанк» (Акционерное общество).

Банк в ходе своей деятельности 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, поддерживая достаточный запас финансовой устойчивости для абсорбирования внешних шоков.

Основные угрозы операционной среды связаны с реализацией накопленных кредитных рисков в условиях ухудшения финансового положения реального сектора и снижения деловой активности, а также с высоким уровнем долларизации.

В то же время большинство индикаторов финансовой стабильности демонстрируют позитивную тенденцию, в целом обеспечивая сбалансированное функционирование национальной экономики. Проводимая в 2016 году денежно-кредитная политика в Республике Беларусь наряду с мерами по оптимизации внутреннего спроса уменьшили инфляционную

нагрузку, что позволило снизить темп инфляции до 10,6%. Наблюдается поэтапное снижение процентных ставок за счет уменьшения ставки рефинансирования и сокращения размера риск-премии. Сохранение положительного в реальном выражении уровня процентных ставок и стабилизация на валютном рынке повышают привлекательность сбережений в национальной валюте, способствуя снижению уровня долларизации экономики.

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года		Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1,656	349,400	9,245	310,846
– акционеры	107		288	
– компании под общим контролем	1,301		8,715	
– ключевой управленческий персонал	248		242	
Процентные расходы	(74,974)	(171,128)	(77,459)	(187,170)
– акционеры	(37,592)		(31,530)	
– компании под общим контролем	(36,829)		(45,227)	
– ключевой управленческий персонал	(553)		(702)	
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6)	(42,698)	(9)	(97,609)
– ключевой управленческий персонал	(6)		(9)	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отраженными по справедливой стоимости через прибыли или убытки	22,181	44,823	(1,220)	81,262
– акционеры	21,005		(1,987)	
– компании под общим контролем	1,176		767	
Доходы по услугам и комиссии	1,311	41,071	2,306	41,520
– акционеры	1		11	
– компании под общим контролем	1,306		2,295	
– ключевой управленческий персонал	4		-	
Расходы по услугам и комиссии	(107)	(8,025)	(462)	(7,054)
– акционеры	(56)		(298)	
– компании под общим контролем	(51)		(164)	
Прочие доходы	147	5,797	117	4,170
– компании под общим контролем	147		117	
Операционные расходы	(13,895)	(120,039)	(11,807)	(99,261)
– компании под общим контролем	(1,257)		(1,734)	
– ключевой управленческий персонал	(12,638)		(10,073)	

В бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	85,707	274,951	14,340	283,959
– акционеры	71,110		1,335	
– компании под общим контролем	14,597		13,005	
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	19,362	72,821
– компании под общим контролем	-		19,362	-
Производные финансовые инструменты, активы	665	1,628	135	48,564
– компании под общим контролем	665		135	
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резервов под обесценение	845	2,051,008	831	1,906,797
– компании под общим контролем	12		14	
– ключевой управленческий персонал	833		817	
Резервы под обесценение	(23)	(119,033)	(17)	(113,350)
– ключевой управленческий персонал	(23)		(17)	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	59,536	740,178	96,682	580,418
– компании под общим контролем	59,536		96,682	
Прочие активы	128	29,189	120	27,504
– компании под общим контролем	108		120	
– ключевой управленческий персонал	20		-	
Производные финансовые инструменты, обязательства	-	623	188	679
– акционеры	-		188	
Средства банков и иных финансовых учреждений	358,006	650,900	177,052	474,749
– акционеры	245,995		158,283	
– компании под общим контролем	112,011		18,769	
Счета клиентов	233,430	1,639,725	570,357	1,825,847
– компании под общим контролем	220,578		561,457	
– ключевой управленческий персонал	12,852		8,900	
Прочие обязательства	751	11,075	675	7,758
– акционеры	234		380	
– компании под общим контролем	193		100	
– ключевой управленческий персонал	324		195	
Субординированные займы	334,901	334,901	262,165	262,165
– акционеры	334,901		262,165	
Условные обязательства	2,647	599,298	2,787	363,693
– компании под общим контролем	2,121		2,358	
– ключевой управленческий персонал	526		429	

За год, закончившийся 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015, вознаграждение ключевого управленческого персонала представляло собой краткосрочные вознаграждения.

Конечной контролирующей стороной Банка является ПАО «Газпром», контрольный пакет акций которого принадлежит Правительству Российской Федерации.

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

32. 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.

В следующей таблице раскрывается балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, балансовая стоимость которых приблизительно равна их справедливой стоимости:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	274,951	274,951	283,959	283,959
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	9,108	9,108	72,062	72,062
Кредиты, предоставленные клиентам	1,931,975	1,931,975	1,793,447	1,793,447
Прочие финансовые активы	10,825	10,825	10,277	10,277
Средства банков и иных финансовых учреждений	650,900	650,900	474,749	474,749
Счета клиентов	1,639,725	1,639,725	1,825,847	1,825,847
Выпущенные долговые ценные бумаги	70,756	70,302	57,577	58,130
Прочие финансовые обязательства	5,283	5,283	3,043	3,043
Субординированные займы	334,901	317,801	262,165	262,165

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. По причине отсутствия в Республике Беларусь активного вторичного рынка таких кредитов, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

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.

Счета 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.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость выпущенных под фиксированные ставки долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитывается как приведенная стоимость денежных потоков с использованием преобладающих рыночных ставок по инструментам со схожими характеристиками. Исходные данные относятся к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

Субординированные займы

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

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

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

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года				
Производные финансовые инструменты (активы) (Примечание 16)	1,620	282	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 (активы) с Национальным банком Республики Беларусь (Примечание 16)	-	48,282	Уровень 3	Дисконтирование денежных потоков. Будущие потоки денежных средств оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. Ставки для иностранной валюты, используемые для расчета, определены на основе безрисковых процентных ставок по инструментам в соответствующей валюте с существенными корректировками на риск дефолта, основанный на рейтинге контрагента. Ставки для белорусского рубля определены как средние ставки по финансовым инструментам, имеющим соответствующий срок обращения и тип контрагента.	Средняя ставка доходностей аналогичных по сроку до погашения, валюте, контрагенту варьируется от 6,0% до 9,0%, по белорусским рублям - от 26% до 39%	Чем выше ставка доходности по валюте, тем ниже справедливая стоимость.

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года				
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами (активы) (Примечание 16)	8	-	Уровень 2	Нетто-результат между справедливой стоимостью требования по получению денежных средств/драгоценных металлов и обязательства по поставке/уплате драгоценных металлов/денежных средств. В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по драгоценным металлам принимаются учетная цена соответствующего драгоценного металла, устанавливаемая Национальным банком Республики Беларусь. В качестве справедливой 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 15)	-	72,821	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо
Ценные бумаги, реклассифицированные в категорию «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи» (Примечание 19)	80,891	80,143	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке	Не применимо	Не применимо

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года				
Прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом долевых инвестиций (Примечание 19)	658,709	500,219	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 16)	88	326	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 16)	535	-	Уровень 2	Нетто-результат между справедливой стоимостью требования по получению денежных средств/драгоценных металлов и обязательства по поставке/уплате драгоценных металлов/денежных средств. В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по драгоценным металлам принимаются учетная цена соответствующего драгоценного металла, устанавливаемая Национальным банком Республики Беларусь. В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта	Не применимо	Не применимо

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года				
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами (обязательства) (Примечание 16)	-	353	Уровень 2	<p>Нетто-результат между справедливой стоимостью требования по получению денежных средств/ценных бумаг и обязательства по поставке/уплате ценных бумаг/денежных средств.</p> <p>В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по ценным бумагам принимаются дисконтированные потоки денежных средств. В качестве ставок используются ставки по финансовым инструментам с аналогичным уровнем риска, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.</p> <p>В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по получению/поставке денежных средств принимается величина денежного потока, рассчитанная исходя из срока и условий контракта.</p>	Не применимо	Не применимо

В следующей таблице представлена общая сумма прибылей и убытков за отчетный период, признанная в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по финансовым активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

Производные финансовые инструменты

31 декабря 2015 года	48,282
Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	8,418
в том числе:	
реализованные доходы	8,418
Исполнение производных финансовых инструментов	(56,700)
31 декабря 2016 года	-

В следующей таблице представлена общая сумма прибылей и убытков за период, закончившийся 31 декабря 2015 года, признанная в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по финансовым активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

Производные финансовые инструменты

31 декабря 2014 года	144,063
Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	69,609
в том числе:	
реализованные доходы	49,671
нереализованные доходы	19,938
Исполнение производных финансовых инструментов	(165,390)
31 декабря 2015 года	48,282

33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	377,140	313,009
Нераспределенная прибыль	<u>74,210</u>	<u>73,373</u>
Итого капитал первого уровня	<u>451,350</u>	<u>386,382</u>
Субординированный заем	<u>225,675</u>	<u>193,191</u>
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	<u>6,485</u>	<u>1,888</u>
Итого регулятивный капитал	<u>683,510</u>	<u>581,461</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>3,488,072</u>	<u>3,197,339</u>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	13%	12%
Итого капитал	20%	18%

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

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

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

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

- отношение величины основного капитала I уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска – 4,5 % (с учетом консервационного буфера – 5,125 %);
- отношение величины капитала I уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска – 6 % (с учетом консервационного буфера – 6,625 %);
- отношение величины нормативного капитала Банка к величине активов, взвешенных с учетом риска – 10 % (с учетом консервационного буфера – 10,625 %).

В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров. Совет директоров обеспечивает общую организацию системы управления рисками, исключение конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками. Совет директоров утверждает стратегию развития системы управления рисками и Политику управления рисками Банка, определяет максимальную подверженность влиянию рисков в виде аппетита к риску, определяемого как допустимый (безопасный) уровень рисков для обеспечения своей финансовой надежности и долгосрочного функционирования, исходя из стратегии, характера, масштабов и сложности видов деятельности, а также финансового положения. Комитет по рискам Совета директоров отвечает за формирование эффективной системы управления рисками Банка, обеспечение надлежащего уровня финансовой надежности и информационной безопасности, обеспечение соответствия профиля риска Банка стратегическим параметрам его деятельности, осуществление контроля за соблюдением установленных ограничений (лимитов) на уровень рисков Банка (в т.ч. аппетита к риску). Правление организует систему управления рисками Банка и обеспечивает выполнение Банком целей и задач, установленных Советом директоров в данной области. Правление утверждает положения об управлении отдельными видами рисков, разработанные во исполнение Стратегии и в соответствии с Политикой управления рисками, устанавливает порядок и периодичность предоставления органам управления, коллегиальным органам Банка риск-отчетности. Правление несет ответственность за эффективность функционирования системы управления рисками, за поддержание адекватного риск-профиля Банка. Комитеты реализуют политику в области управления отдельными видами рисков, устанавливают определенные лимиты и ограничения в разрезе отдельных операций, финансовых инструментов или исполнителей, осуществляют контроль установленных уровней риска, принимают решения, направленные на снижение негативного воздействия рисков на деятельность Банка. Кредитные комитеты, комитет по управлению активами и пассивами принимают решения о проведении операций, подверженных рискам, в рамках полномочий, делегированных правлением.

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

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

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

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, заключается в сопоставлении значений рассчитываемых индикаторов с установленными в Банке лимитами. В основу лимитной политики положены нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые Национальным банком. Основной предпосылкой установления лимитов является предельная величина совокупного риска Банка в размере, не превышающем величину капитала.

Органы управления Банка принимают решения, направленные на оптимизацию уровня рисков, а также устанавливают лимиты, определяющие максимально допустимый риск по определенным видам деятельности. Они также устанавливают предельно допустимые уровни риска, при достижении которых деятельность, приводящая к риску, ограничивается, и предпринимаются шаги по минимизации и нейтрализации рисков. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты осуществления подразделениями Банка отдельных видов активных и пассивных операций, уровень процентных ставок по ним, лимиты активных операций с финансовыми институтами, лимиты по операциям с ценными бумагами, отраслевые лимиты принятия кредитного риска. Кредитные комитеты утверждают совокупные лимиты и сублимиты по отдельным видам активных операций с корпоративными клиентами, предельный размер средств, направляемых на финансирование заемщиков по сделкам, а также условия осуществления финансирования.

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Совету директоров, Комитету по рискам Совета директоров, Правлению, акционерам Банка, комитетам Банка, осуществляющим деятельность по управлению отдельными видами рисков, а также руководителям структурных подразделений Банка. В отчетах содержится информация о риск-профиле, аппетите к риску Банка, о величине совокупного риска и отдельных видов рисков, основных факторах, влияющих на величину рисков, о показателях рисков, изменениях в уровне риска. Ежеквартально Правление получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

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

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или

контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск

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

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

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

- распределение обязанностей между уполномоченными органами управления при принятии решений;

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска;

- регулярный анализ финансового положения заемщиков и их способности погашать кредитные обязательства;

- истребование обеспечения по кредитным операциям с целью ограничения влияния рисков;

- постоянный мониторинг уровня и состояния принимаемых рисков и подготовка соответствующей риск-отчетности в адрес Совета директоров, Комитета по рискам Совета директоров, Правления, акционеров Банка, и прочих заинтересованных сторон;

- оценка и обеспечение достаточности нормативного капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления деятельности;

- постоянный внутренний контроль соблюдения нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны подразделений внутреннего контроля и аудита.

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

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

Банк оценивает кредитный риск, исходя из качественных и количественных параметров риска. Качественная оценка кредитного риска в разрезе отдельных сделок осуществляется на этапе анализа финансовой отчетности и информации о клиенте нефинансового характера (деловая репутация, конкурентная позиция, прозрачность структуры собственности и др.) во

взаимосвязи с испрашиваемыми параметрами сделки как при подготовке кредитными экспертами экономических заключений о возможности осуществления сделок, так и сотрудниками управления риск-менеджмента при проведении независимой экспертизы по оценке рисков кредитных сделок. Оценка качества кредитного портфеля осуществляется на основании установленных показателей кредитного риска. Ежеквартально Банком проводится количественная оценка кредитного риска, базирующаяся на оценке вероятности наступления событий, приводящих к возникновению риска, и позволяющая осуществить оценку размера потенциальных потерь. Результаты оценок предоставляются Кредитным комитетам и Правлению и служат основанием для корректировки проводимой политики в области кредитования.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

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

	31 декабря 2016 года Максимальный размер кредитного риска	31 декабря 2015 года Максимальный размер кредитного риска
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	200,657	218,891
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	72,821
Производные финансовые инструменты	1,628	48,564
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	9,108	72,062
Кредиты, предоставленные клиентам	1,931,975	1,793,447
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением некотируемых долевых инвестиций)	739,600	580,362
Прочие финансовые активы	10,825	10,277
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	52,317	61,425
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	67,835	1,593
Итого	3,013,945	2,859,442

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA.

Суверенный кредитный рейтинг Республики Беларусь в иностранной валюте по данным международного рейтингового агентства Standard & Poor's в 2016 и 2015 годах соответствовал уровню В-.

В следующей таблице представлены финансовые активы Банка в разрезе кредитных рейтингов контрагентов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами (для органов государственного управления – по страновому рейтингу):

	A	BBB	BB	Ниже BB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	10,103	6,200	110,233	70,381	3,740	200,657
Производные финансовые инструменты, активы	-	-	1,564	54	10	1,628
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	-	7,394	1,714	9,108
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1,931,975	1,931,975
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением некотируемых долевых инвестиций)	-	59,537	21,354	658,709	-	739,600
Прочие финансовые активы	214	-	-	1,720	8,891	10,825
Итого финансовые активы	10,317	65,737	133,151	738,258	1,946,330	2,893,793
	A	BBB	BB	Ниже BB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	17,532	23,880	18,643	155,270	3,566	218,891
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	16,250	3,111	53,460	-	72,821
Производные финансовые инструменты, активы	-	-	183	48,381	-	48,564
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	4,425	-	-	67,637	-	72,062
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1,793,447	1,793,447
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением некотируемых долевых инвестиций)	-	52,005	28,138	500,219	-	580,362
Прочие финансовые активы	1,225	-	-	1,586	7,466	10,277
Итого финансовые активы	23,182	92,135	50,075	826,553	1,804,479	2,796,424

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Беларусь. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Балансовая стоимость обесцененных кредитов клиентам представлена в Примечании 18. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов прочие финансовые активы включали обесцененные активы в сумме 886 тыс. руб. и 1,269 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка не было просроченных, но не обесцененных финансовых активов.

Залоговое обеспечение

В отношении большинства предоставляемых кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также на регулярной основе актуализируются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки. Основные виды полученного залогового обеспечения представлены в Примечании 18.

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.

Географическая концентрация

В Банке на постоянной основе осуществляется контроль риска, связанного с изменениями в нормах законодательства, экономическом развитии и финансовой сфере стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, и оценивается его воздействие на деятельность Банка (Примечание 30). Данный подход направлен на минимизацию возможных убытков от изменений инвестиционного климата в соответствующих странах. Управление страновым риском в Банке осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами.

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

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	146,986	108,529	18,867	569	274,951
Производные финансовые инструменты, активы	10	1,564	54	-	1,628
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	7,394	-	1,714	-	9,108
Кредиты, предоставленные клиентам	1,931,910	47	10	8	1,931,975
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	659,267	80,891	20	-	740,178
Прочие финансовые активы	10,584	27	214	-	10,825
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,756,151	191,058	20,879	577	2,968,665
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Производные финансовые инструменты, обязательства	594	29	-	-	623
Средства банков, иных финансовых учреждений	78,323	345,625	226,952	-	650,900
Средства клиентов	1,498,013	34,203	81,383	26,126	1,639,725
Выпущенные долговые ценные бумаги	70,756	-	-	-	70,756
Прочие финансовые обязательства	4,485	524	256	18	5,283
Субординированные займы	-	334,901	-	-	334,901
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,652,171	715,282	308,591	26,144	2,702,188
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,103,980	(524,224)	(287,712)	(25,567)	

	Беларусь	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	221,831	17,611	42,439	2,078	283,959
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	53,460	19,361	-	-	72,821
Производные финансовые инструменты, активы	48,282	282	-	-	48,564
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	67,637	-	4,425	-	72,062
Кредиты, предоставленные клиентам	1,793,364	72	-	11	1,793,447
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	500,255	80,143	20	-	580,418
Прочие финансовые активы	9,968	11	292	6	10,277
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,694,797	117,480	47,176	2,095	2,861,548
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Производные финансовые инструменты, обязательства	188	133	-	358	679
Средства банков и иных финансовых учреждений	19,163	181,333	242,267	31,986	474,749
Счета клиентов	1,688,267	43,890	64,937	28,753	1,825,847
Выпущенные долговые ценные бумаги	57,577	-	-	-	57,577
Прочие финансовые обязательства	2,124	706	141	72	3,043
Субординированные займы	-	262,165	-	-	262,165
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,767,319	488,227	307,345	61,169	2,624,060
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	927,478	(370,747)	(260,169)	(59,074)	

Риск ликвидности

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

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

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

Банк владеет портфелем диверсифицированных активов, которые могут быть реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк, следуя требованиям законодательства, размещает средства на счете обязательных резервов в Национальном банке, размер которых зависит от уровня привлечения средств клиентов.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансе, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные недисконтированные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов).

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и иных финансовых учреждений	182,931	43,896	177,954	299,291	59	704,131
Счета клиентов	306,041	211,400	300,278	567,360	306,156	1,691,235
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,665	277	9,448	63,396	-	76,786
Субординированные займы	13,267	-	13,231	106,903	335,302	468,703
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	505,904	255,573	500,911	1,036,950	641,517	2,940,855
Средства банков и иных финансовых учреждений	12,002	-	-	-	-	12,002
Счета клиентов	120,240	2,218	6,933	-	-	129,391
Прочие финансовые обязательства	4,980	154	82	67	-	5,283
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	52,317	-	-	-	-	52,317
Аккредитивы непокрытые	58,520	171	450	8,694	-	67,835
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	753,963	258,116	508,376	1,045,711	641,517	3,207,683
Производные финансовые обязательства						623
Приток	12,137	841	6,691	-	-	-
Отток	(12,344)	(1,004)	(7,135)	-	-	-
Итого чистые потоки по производным инструментам	(207)	(163)	(444)	-	-	-
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и иных финансовых учреждений	34,227	28,994	192,144	273,809	4,821	533,995
Счета клиентов	494,186	197,567	604,153	333,748	346,945	1,976,599
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,312	153	50,740	5,401	-	57,606
Субординированные займы	9,012	-	10,443	84,141	284,824	388,420
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	538,737	226,714	857,480	697,099	636,590	2,956,620
Средства банков и иных финансовых учреждений	6,386	-	-	-	-	6,386
Счета клиентов	92,068	-	-	-	-	92,068
Прочие финансовые обязательства	2,795	72	176	-	-	3,043
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	61,425	-	-	-	-	61,425
Аккредитивы непокрытые	1,593	-	-	-	-	1,593
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	703,004	226,786	857,656	697,099	636,590	3,121,135
Производные финансовые обязательства						679
Приток	270,823	-	18,726	-	-	-
Отток	(271,000)	-	(18,680)	-	-	-
Итого чистые потоки по производным инструментам	(177)	-	46	-	-	-

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	120,370	-	-	-	-	-	-	-	120,370
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	1,714	1,714	
Кредиты, предоставленные клиентам	130,066	355,840	638,422	712,661	82,165	12,821	-	1,931,975	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	77,120	162,567	322,368	103,356	74,189	-	-	739,600	
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	327,556	518,407	960,790	816,017	156,354	12,821	1,714	2,793,659	
Денежные средства и их эквиваленты	154,581	-	-	-	-	-	-	-	154,581
Производные финансовые инструменты, активы	1,624	1	3	-	-	-	-	-	1,628
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	7,394	7,394	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	578	578	
Прочие финансовые активы	3,802	186	369	315	-	1,052	5,101	10,825	
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	487,563	518,594	961,162	816,332	156,354	13,873	14,787	2,968,665	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков и иных финансовых учреждений	182,849	39,054	161,161	255,782	52	-	-	638,898	
Счета клиентов	183,752	202,264	267,882	467,273	272,478	-	116,685	1,510,334	
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,665	79	6,385	60,627	-	-	-	70,756	
Субординированные займы	13,267	-	-	-	321,634	-	-	334,901	
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	383,533	241,397	435,428	783,682	594,164	-	116,685	2,554,889	
Средства банков и иных финансовых учреждений	12,002	-	-	-	-	-	-	12,002	
Счета клиентов	43,636	2,218	6,933	-	-	-	76,604	129,391	
Производные финансовые инструменты, обязательства	193	153	277	-	-	-	-	623	
Прочие финансовые обязательства	4,512	154	82	67	-	-	468	5,283	
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	443,876	243,922	442,720	783,749	594,164	-	193,757	2,702,188	
Разница между активами и обязательствами	43,687	274,672	518,442	32,583	(437,810)				
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(55,977)	277,010	525,362	32,335	(437,810)				
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(55,977)	221,033	746,395	778,730	340,920				
Разница между активами и обязательствами по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(1.9%)	7.4%	25.1%	26.2%	11.5%				

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 года
								Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	81,321	-	-	-	-	-	-	81,321
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	72,821	-	-	-	-	-	-	72,821
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	37,718	19,545	-	-	-	4,425	61,688
Кредиты, предоставленные клиентам	114,118	279,405	586,037	753,380	49,300	11,207	-	1,793,447
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,998	67,466	328,216	94,820	86,862	-	-	580,362
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	271,258	384,589	933,798	848,200	136,162	11,207	4,425	2,589,639
Денежные средства и их эквиваленты	202,638	-	-	-	-	-	-	202,638
Производные финансовые инструменты, активы	282	-	48,282	-	-	-	-	48,564
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	10,374	10,374
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	56	56
Прочие финансовые активы	4,214	1	-	172	-	860	5,030	10,277
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	478,392	384,590	982,080	848,372	136,162	12,067	19,885	2,861,548
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков и иных финансовых учреждений	33,153	26,130	175,053	230,375	3,652	-	-	468,363
Счета клиентов	188,763	183,079	559,882	213,867	292,099	-	296,089	1,733,779
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,312	151	50,719	5,395	-	-	-	57,577
Субординированные займы	9,012	-	-	-	253,153	-	-	262,165
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	232,240	209,360	785,654	449,637	548,904	-	296,089	2,521,884
Средства банков и иных финансовых учреждений	6,386	-	-	-	-	-	-	6,386
Счета клиентов	20,710	-	-	-	-	-	71,358	92,068
Производные финансовые инструменты, обязательства	326	-	353	-	-	-	-	679
Прочие финансовые обязательства	2,795	72	176	-	-	-	-	3,043
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	262,457	209,432	786,183	449,637	548,904	-	367,447	2,624,060
Разница между активами и обязательствами	215,935	175,158	195,897	398,735	(412,742)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	39,018	175,229	148,144	398,563	(412,742)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	39,018	214,247	362,391	760,954	348,212			
Разница между активами и обязательствами по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	1.4%	7.5%	12.7%	26.6%	12.2%			

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

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – ожидаемый срок реализации активов, оцениваемых по справедливой стоимости, отраженных в бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2015 года, был оценен руководством как менее 1 месяца, поскольку существует активный рынок, где данные ценные бумаги могут быть реализованы в короткие сроки.

Средства клиентов – управление ликвидностью Банка включает в себя оценку неснижаемого остатка по текущим (расчетным) счетам клиентов, то есть суммы привлеченных средств в размере, учитывающем стабильные отношения с клиентами, определение которой производится при помощи статистических методов, применяемых к исторической информации о колебании остатков на счетах клиентов за 90 дней, предшествующих отчетной дате, в связи с чем указанные неснижаемые остатки включены в категорию «срок погашения не установлен».

Информация о контрактных периодах погашения по указанным статьям по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлена следующим образом:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года Итого
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, по которым начисляются проценты	-	-	-	-	-	-	-	-
Счета клиентов, по которым начисляются проценты	300,437	202,264	267,882	467,273	272,478	-	-	1,510,334
Счета клиентов, по которым не начисляются проценты	120,240	2,218	6,933	-	-	-	-	129,391
Разница между активами и обязательствами с учетом контрактных сроков погашения	<u>(149,602)</u>	<u>274,672</u>	<u>518,442</u>	<u>32,583</u>	<u>(437,810)</u>			

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 года Итого
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, по которым начисляются проценты	-	-	3,111	69,710	-	-	-	72,821
Счета клиентов, по которым начисляются проценты	484,852	183,079	559,882	213,867	292,099	-	-	1,733,779
Счета клиентов, по которым не начисляются проценты	92,068	-	-	-	-	-	-	92,068
Разница между активами и обязательствами с учетом контрактных сроков погашения	<u>(224,333)</u>	<u>175,158</u>	<u>199,008</u>	<u>468,445</u>	<u>(412,742)</u>			

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

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с изменениями, внесенными в законодательство Республики Беларусь, в отношении депозитов, привлеченных Банком, начиная с 12 ноября 2015 года, Банк обязан вернуть вклад физическим лицам до истечения срока его возврата по отзывным вкладам по заявлению вкладчика, в то же самое время обязательств по досрочному возврату безотзывных вкладов у Банка не возникает.

С целью ранней идентификации и контроля риска ликвидности в Банке внедрена процедура эскалации риска ликвидности, а также разработан план по обеспечению непрерывной работы и восстановлению деятельности в случае возникновения кризисной ситуации (кризиса ликвидности).

Рыночный риск

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

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

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск.

Процентный риск

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

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

Степень влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на совокупный доход Банка оценивается на основании сведений об объемах финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также об объемах активов, учитываемых по справедливой стоимости, по которым установлены фиксированные процентные ставки, по состоянию на отчетную дату. Дополнительно учитывается эффект возможного реинвестирования инструментов с фиксированной ставкой под новые рыночные ставки по мере их погашения. Расчеты осуществляются в рамках предположений о сохранении имеющейся структуры банковского портфеля и на основе “обоснованно возможных изменений в рискованных переменных”. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка. В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности совокупного дохода Банка к изменению рыночных процентных ставок на годовом горизонте. В процессе анализа применялись предположения о параллельном сдвиге кривой доходности по всем типам активов и обязательств, а также о равенстве данного сдвига 1 процентному пункту для всех финансовых инструментов, независимо от валюты, в которой они номинированы. Кроме того, при анализе применялось допущение о единовременном изменении всех типов рыночных ставок в начале финансового года, при последующей их фиксации на достигнутых уровнях в течение всего отчетного периода. Все прочие факторы считались неизменными.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Процентная ставка 1%	Процентная ставка -1%	Процентная ставка 1%	Процентная ставка -1%
Влияние на прибыль до налогообложения:				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,154	(1,154)	780	(780)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	-	(1,626)	1,626
Производные финансовые инструменты, активы	37	(37)	(173)	175
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	434	(434)
Кредиты, предоставленные клиентам	13,679	(13,679)	14,082	(14,082)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,190	(3,190)	1,988	(1,988)
Обязательства				
Средства банков и иных финансовых учреждений	(3,684)	3,684	(2,863)	2,863
Счета клиентов	(5,761)	5,761	(8,711)	8,711
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15)	15	(57)	57
Влияние на прибыль до налогообложения:	<u>8,600</u>	<u>(8,600)</u>	<u>3,854</u>	<u>(3,852)</u>
Влияние на прочий совокупный доход:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(9,204)	9,431	(11,049)	11,473
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	<u>(1,661)</u>	<u>1,888</u>	<u>(7,377)</u>	<u>7,803</u>

Валютный риск

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

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

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2016 года Итого
		1USD= BYN 1.9585	1EUR= BYN 2.0450	1RUB= BYN 0.03244		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	31,034	49,538	81,576	112,043	760	274,951
Производные финансовые инструменты, активы	1,628	-	-	-	-	1,628
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	7,394	1,714	-	-	-	9,108
Кредиты, предоставленные клиентам	489,985	618,334	607,475	216,181	-	1,931,975
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	59,202	630,791	50,185	-	-	740,178
Прочие финансовые активы	8,255	2,036	339	195	-	10,825
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	597,498	1,302,413	739,575	328,419	760	2,968,665
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты, обязательства	623	-	-	-	-	623
Средства банков и иных финансовых учреждений	40,436	284,973	312,863	12,628	-	650,900
Счета клиентов	253,111	1,065,467	277,075	32,047	12,025	1,639,725
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	57,647	13,109	-	-	70,756
Прочие финансовые обязательства	3,631	263	928	461	-	5,283
Субординированные займы	-	-	-	334,901	-	334,901
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	297,801	1,408,350	603,975	380,037	12,025	2,702,188
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	299,697	(105,937)	135,600	(51,618)	(11,265)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот с иностранной валютой

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

	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2016 года Итого
		1USD= BYN 1.9585	1EUR= BYN 2.0450	1RUB= BYN 0.03244		
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам спот	9,032	129,903	-	39,106	11,671	189,712
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам спот	(4,530)	(16,047)	(158,128)	(10,102)	-	(188,807)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	4,502	113,856	(158,128)	29,004	11,671	
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	304,199	7,919	(22,528)	(22,614)	406	

	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2015 года Итого
		1USD= BYN 1.8569	1EUR= BYN 2.0300	1RUB= BYN 0.025533		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	147,848	53,069	50,474	32,074	494	283,959
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	53,460	-	19,361	-	72,821
Производные финансовые инструменты, активы	48,564	-	-	-	-	48,564
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	10,373	59,646	-	2,043	-	72,062
Кредиты, предоставленные клиентам	377,050	676,594	596,676	143,127	-	1,793,447
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,687	545,731	-	-	-	580,418
Прочие финансовые активы	8,042	1,677	396	162	-	10,277
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	626,564	1,390,177	647,546	196,767	494	2,861,548
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые инструменты, обязательства	326	353	-	-	-	679
Средства банков и иных финансовых учреждений	23,591	240,953	209,672	533	-	474,749
Счета клиентов	273,583	1,175,423	326,041	50,787	13	1,825,847
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	54,017	3,560	-	-	57,577
Прочие финансовые обязательства	1,616	315	662	450	-	3,043
Субординированные займы	-	-	-	262,165	-	262,165
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	299,116	1,471,061	539,935	313,935	13	2,624,060
ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	327,448	(80,884)	107,611	(117,168)	481	

Производные финансовые инструменты и сделки спот с иностранной валютой

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

	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2015 года Итого
		1USD= BYN 1.8569	1EUR= BYN 2.0300	1RUB= BYN 0.025533		
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам спот	-	226,334	145,570	111,373	41,619	524,896
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам спот	(13,938)	(157,457)	(263,088)	-	(41,623)	(476,106)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(13,938)	68,877	(117,518)	111,373	(4)	
ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	313,510	(12,007)	(9,907)	(5,795)	477	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к ослаблению на 20% и укреплению на 10% курса национальной валюты по отношению к доллару США, евро и российскому рублю по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов. Указанные предполагаемые изменения курсов представляют собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов, которая используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на ожидаемую величину по сравнению с действующими.

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	BYN/USD 20%	BYN/USD -10%	BYN/USD 20%	BYN/USD -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	1,610	(805)	(2,403)	1,201
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	1,208	(604)	(1,802)	901

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	BYN/EUR 20%	BYN/EUR -10%	BYN/EUR 20%	BYN/EUR -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(4,506)	2,253	(2,200)	1,100
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(3,380)	1,690	(1,650)	825

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	BYN/RUB 20%	BYN/RUB -10%	BYN/RUB 20%	BYN/RUB -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(4,540)	2,270	(1,241)	621
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(3,405)	1,703	(931)	465

Ограничения анализа чувствительности

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

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

активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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

Операционный риск

На всех этапах своей деятельности, Банк подвержен воздействию операционного риска, под которым понимается риск возникновения потерь в результате несоответствия установленных внутренними документами Банка порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения сотрудниками Банка, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, несоответствия или отказа используемого Банком программного обеспечения и систем, а также в результате действия внешних источников.

В целях сбора информации о случаях реализации операционного риска в Банке ведется соответствующая база данных. В ней отражаются сведения о характере и размерах операционных потерь в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций (процессов), обстоятельств их возникновения и выявления.

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

В рамках применения проактивных методов управления операционным риском в Банке ведется реестр операционных рисков, а также используется система ключевых индикаторов операционного риска, используются процедуры самооценки и риск-аудита. Особое внимание уделяется обеспечению непрерывности деятельности и планированию работы банка на случай непредвиденных ситуаций.

С целью повышения эффективности процесса управления операционным риском в Банке используется сценарий эскалации операционного риска.

Потери от реализации операционного риска могут выражаться не только в виде денежных убытков, но и в виде негативного влияния на репутацию Банка или снижения эффективности труда сотрудников Банка. Объективно отсутствует возможность полного устранения операционных рисков. В качестве приоритетной цели Банк выделяет стремление расширить сферу идентифицированного и управляемого операционного риска. Реализуется это на базе развития системы внутреннего контроля, путем установления лимитов и ограничений, страхования рисков, развития системы процессного управления в банке, а также посредством передачи части рисков сторонним организациям. Система внутреннего контроля предусматривает эффективное распределение должностных обязанностей и прав доступа к документам и иной информации, наличие процедур утверждения, сверки, и оценки, включая внутренний аудит, а также развитие системы повышения квалификации персонала.

Для оценки устойчивости к реализации редких, но вероятных, катастрофических событий Банк проводит регулярное стресс-тестирование операционного риска. Результаты оценки риска, стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение органам управления для принятия управленческих решений.

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе и феврале 2017 года Национальный банк Республики Беларусь принял решение об очередном снижении ставки рефинансирования с 18% до 17% и 16%, соответственно, что связано с замедлением инфляционных процессов.