

# **ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»**

**Финансовая отчетность и  
аудиторское заключение независимых аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	<b>Страница</b>
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	1-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о совокупном доходе	6
Бухгалтерский баланс	7
Отчет об изменении капитала	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-88



ООО «КПМГ»	Телефон	+375 17 372 72 57
Пр-т Дзержинского, 57,	Факс	+375 17 372 72 58
пом. 53, офис 53-2	Моб.	+375 29 104 75 15
220089 Минск Беларусь	Интернет	www.kpmg.by

## **Аудиторское заключение независимых аудиторов**

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

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Совместного белорусско-российского открытого акционерного общества «Белгазпромбанк» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменении капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита**

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

Аудируемое лицо: Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за номером 100429079.

Минск, Беларусь

Независимый аудитор: КПМГ, общество с ограниченной ответственностью и фирма-член сети независимых фирм КПМГ, входящих в состав КПМГ Интернейшнл Кооператив («КПМГ Интернейшнл»), ассоциации, созданной по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 191434140.

### *Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам*

См. Примечание 18 «Кредиты, предоставленные клиентам», Примечание 37 «Политика управления рисками». Балансовая стоимость кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 2,385,374 тыс. руб., сумма резерва под обесценение – 98,533 тыс. руб.

Обесценение кредитов, выданных клиентам, оценивается руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений.

В связи с существенным объемом кредитов, выданных корпоративным клиентам (составляющих 53% от совокупных активов), и присущей их оценке неопределенности, указанная область является ключевым вопросом аудита.

Мы сфокусировались на достаточности коллективного резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, в сравнении с понесенными историческими потерями. Мы уделили особое внимание допущениям и методологии, используемым при расчете резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, включая анализ будущих денежных потоков по обеспеченным кредитам с признаками обесценения.

Мы оценили дизайн и внедрение контролей в отношении выявления обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам.

По выбранным кредитам, оценка обесценения которых осуществляется на индивидуальной основе, мы проанализировали допущения, используемые Банком для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая стоимость реализуемого обеспечения, основываясь на нашем собственном понимании и доступной рыночной информации.

Мы также убедились, что раскрытия в финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Банка кредитному риску.

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

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

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

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

### **Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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



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

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

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Ирина Верещагина  
Партнер  
Директор ООО «КПМГ»

14 марта 2018 года



# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы	5, 33	299,059	349,400
Процентные расходы	5, 33	(134,949)	(171,128)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>164,110</b>	<b>178,272</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 33	(27,479)	(42,698)
Восстановление ранее списанных активов		13,908	11,512
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>150,539</b>	<b>147,086</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	85,885	654
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	8, 33	(42,859)	44,823
Доходы по услугам и комиссии	9, 33	47,895	41,071
Расходы по услугам и комиссии	9, 33	(9,121)	(8,025)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами	10	(1,028)	1,605
Формирование резервов по прочим операциям	6	(6)	(1,149)
Прочие доходы	11, 33	9,420	5,797
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>90,186</b>	<b>84,776</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>240,725</b>	<b>231,862</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	12, 33	<b>(139,082)</b>	<b>(120,039)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>101,643</b>	<b>111,823</b>
Расходы по налогу на прибыль	13	(16,899)	(16,172)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>84,744</b>	<b>95,651</b>
Базовая прибыль на акцию (руб.)	31	0.0045	0.0051

От имени правления Банка:

\_\_\_\_\_  
Председатель правления  
В.Д. Бабарико  
14 марта 2018 года  
Минск

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Н.М. Дылевская  
14 марта 2018 года  
Минск

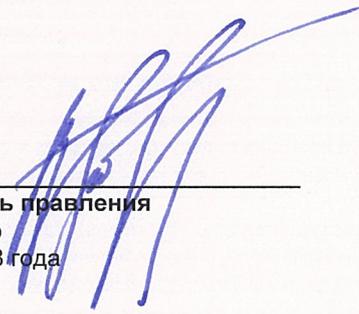
Примечания на стр. 11-88 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	84,744	95,651
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые реклассифицированы или впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибылей и убытков	(4,701)	(1,878)
Изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	5,920	7,769
Налог на прибыль	1,153	(1,294)
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	2,372	4,597
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>87,116</b>	<b>100,248</b>

От имени правления Банка:

  
\_\_\_\_\_  
Председатель правления  
В.Д. Бабарико  
14 марта 2018 года  
Минск

  
\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Н.М. Дылевская  
14 марта 2018 года  
Минск

Примечания на стр. 11-88 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	14, 33	635,327	274,951
Драгоценные металлы		634	460
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	15, 33	70,748	-
Производные финансовые инструменты, активы	16, 33	146	1,628
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	17	76,942	9,108
Кредиты, предоставленные клиентам	18, 33	2,681,656	1,931,975
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19, 33	609,121	740,178
Внеоборотные активы в наличии для продажи	20	37,042	37,942
Основные средства и нематериальные активы	21	153,596	146,261
Инвестиционная недвижимость	22	-	454
Отложенные налоговые активы	13	4,355	-
Прочие активы	23, 33	28,201	29,189
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>4,297,768</b>	<b>3,172,146</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Производные финансовые инструменты, обязательства	16, 33	962	623
Средства банков и иных финансовых учреждений	24, 33	553,119	650,900
Счета клиентов	25, 33	2,799,187	1,639,725
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	77,557	70,756
Обязательства по текущему налогу на прибыль		13,746	3,022
Отложенные налоговые обязательства	13	-	3,309
Прочие обязательства	27, 33	10,925	11,075
Субординированные займы	28, 33	351,599	334,901
<b>Итого обязательства</b>		<b>3,807,095</b>	<b>2,714,311</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	30	377,140	377,140
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		8,857	6,485
Нераспределенная прибыль		104,676	74,210
<b>Итого капитал</b>		<b>490,673</b>	<b>457,835</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>4,297,768</b>	<b>3,172,146</b>

От имени правления Банка:

\_\_\_\_\_  
Председатель правления  
В.Д. Бабарико  
14 марта 2018 года  
Минск

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Н.М. Дылевская  
14 марта 2018 года  
Минск

Примечания на стр. 11-88 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах белорусских рублей)

	Приме- чания	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал
1 января 2016 года		313,009	1,888	73,373	388,270
<b>Совокупный доход</b>					
Чистая прибыль		-	-	95,651	95,651
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль</b>					
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	7,769	-	7,769
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибылей и убытков		-	(1,878)	-	(1,878)
Налог, относящийся к прочему совокупному доходу	13	-	(1,294)	-	(1,294)
Итого прочий совокупный доход		-	4,597	-	4,597
<b>Итого совокупный доход за год</b>		-	4,597	95,651	100,248
<b>Операции с акционерами</b>					
Дивиденды выплаченные	30	-	-	(30,683)	(30,683)
Пополнение уставного капитала		64,131	-	(64,131)	-
Итого операции с акционерами		64,131	-	(94,814)	(30,683)
<b>31 декабря 2016 года</b>		<b>377,140</b>	<b>6,485</b>	<b>74,210</b>	<b>457,835</b>
<b>Совокупный доход</b>					
Чистая прибыль		-	-	84,744	84,744
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль</b>					
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	5,920	-	5,920
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибылей и убытков		-	(4,701)	-	(4,701)
Налог, относящийся к прочему совокупному доходу	13	-	1,153	-	1,153
Итого прочий совокупный доход		-	2,372	-	2,372
<b>Итого совокупный доход за год</b>		-	2,372	84,744	87,116
<b>Операции с акционерами</b>					
Дивиденды выплаченные	30	-	-	(54,278)	(54,278)
Итого операции с акционерами		-	-	(54,278)	(54,278)
<b>31 декабря 2017 года</b>		<b>377,140</b>	<b>8,857</b>	<b>104,676</b>	<b>490,673</b>

От имени правления Банка:

Председатель правления  
В.Д. Бабарико  
14 марта 2018 года  
Минск

Главный бухгалтер  
Н.М. Дылевская  
14 марта 2018 года  
Минск

Примечания на стр. 11-88 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Чистая прибыль		84,744	95,651
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	27,479	42,698
Формирование резервов по прочим операциям	6	6	1,149
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		816	(991)
Чистое изменение справедливой стоимости драгоценных металлов		(45)	51
Переоценка статей баланса в драгоценных металлах	10	1,333	(1,222)
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		1,172	-
Эффект от признания активов по нерыночной ставке		47	379
Уценка внеоборотных активов, предназначенных для продажи		170	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	21	16,492	13,935
Убыток от реализации основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		30	86
Чистое изменение обязательств по оплате труда		142	836
Чистый процентный доход	5	(164,110)	(178,272)
Чистое изменение начисленных комиссионных доходов и неустойки		(1,435)	(547)
Доход от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	11	(4,701)	(1,878)
Расходы по налогу на прибыль	13	16,899	16,172
Курсовые разницы, нетто	7	(74,818)	5,533
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(95,779)	(6,420)
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Минимальные обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		(18,921)	2,980
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях		(45,825)	66,834
Драгоценные металлы		(129)	80
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(68,311)	76,926
Производные финансовые инструменты		1,005	47,810
Кредиты, предоставленные клиентам		(638,104)	(128,989)
Прочие активы		(1,834)	(1,206)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков и иных финансовых учреждений		(47,999)	212,462
Счета клиентов		1,094,741	(251,296)
Прочие обязательства		117	4,665
Проценты полученные		293,952	356,844
Проценты уплаченные		(136,012)	(168,537)
Налог на прибыль уплаченный		(12,686)	(11,940)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		324,215	200,213

**ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»**

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(21,490)	(25,422)
Поступления от продажи основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи и инвестиционной недвижимости		6,892	1,877
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1,535,308)	(1,110,330)
Поступления от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи		1,705,314	979,373
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		155,408	(154,502)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг		157,041	59,587
Погашение долговых ценных бумаг		(155,246)	(48,689)
Погашение кредитов международных финансовых организаций		(80,438)	(50,621)
Дивиденды уплаченные	30	(54,278)	(30,683)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	29	(132,921)	(70,406)
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		346,702	(24,695)
Влияние изменения курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		13,674	15,687
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	14	274,951	283,959
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	14	635,327	274,951

От имени правления Банка:

\_\_\_\_\_  
Председатель правления  
В.Д. Бабарико  
14 марта 2018 года  
Минск

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Н.М. Дылевская  
14 марта 2018 года  
Минск

Примечания на стр. 11-88 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах белорусских рублей, если не указано иное)

---

#### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 8, выданной 24 мая 2013 года Национальным банком. Банк принимает вклады населения и организаций, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит 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 2017 и 2016 годов структура уставного капитала Банка была представлена следующим образом:

<b>Акционеры</b>	<b>%</b>
ПАО «Газпром» (Российская Федерация)	49.66
«Газпромбанк» (Акционерное общество) (Российская Федерация)	49.66
ОАО «Газпром трансгаз Беларусь» (Республика Беларусь)	0.49
Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь	0.18
Прочие	менее 0.01
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

В 2014 году в отношении ряда субъектов Российской Федерации, в том числе в отношении Газпромбанк (Акционерное общество) и ПАО «Газпром», были введены секторальные санкции Управлением по контролю за иностранными активами и Советом Европейского Союза. Данные санкции распространяются на компании, в которых доля собственности санкционированных лиц составляет 50% и более. ОАО «Белгазпромбанк» не является санкционированным лицом, поскольку доли владения Газпромбанк (Акционерное общество) и ПАО «Газпром» в Банке на текущий момент составляют по 49.66%.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена председателем правления и главным бухгалтером Банка 14 марта 2018 года.

#### Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Беларусь

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Республике Беларусь. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Беларусь, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым

изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Беларусь.

Предпринятые Национальным Банком Республики Беларусь методы регулирования денежно-кредитной политики позволили в течение последних двух лет снизить как волатильность белорусского рубля, так и уровень инфляции. Несмотря на это, предшествовавший стабилизации период обесценения белорусского рубля и последовавший за ним период высоких темпов инфляции, все еще приводят к некоторой неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Республике Беларусь.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Беларусь на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

## **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»).

### **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.

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

или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. 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 35). 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 37.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

### **Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка 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.

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена.

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 контрагенту по сделке. Когда операция РЕПО (обратного РЕПО) выполняется 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 комиссиям**

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, не являющаяся частью эффективной процентной ставки, учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются на дату предоставления услуг.

### **Признание дивидендных доходов**

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права Банка 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 и убытки; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи; а также кредиты 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 и 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

являются производными инструментами (за исключением производных инструментов, представляющих собой договоры финансовой гарантии или классифицированные и эффективные инструменты хеджирования).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибыли или убытке. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35.

## ***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. 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, свопов с драгоценными металлами 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 непроизводные финансовые активы, которые определены при первоначальном признании как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) кредиты 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 35. 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 прибыли или убытке. 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 прибыль или убыток, 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.

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 прибыли или убытке 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, имеющихся в наличии для продажи, ранее отраженные в прибыли и убытке, не восстанавливаются.

В отношении долговых ценных бумаг, имеющихся 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. В том случае, если не производится прекращение признания финансового инструмента, 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», «кредитов 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 «кредитов 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 прибыль или убыток, 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 прибыли 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.

### ***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

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:

	<b>Средняя годовая норма амортизации</b>
Здания и сооружения	2%
Компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование	15%
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 прибыли или убытке.

## **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:

	<b>Средняя годовая норма амортизации</b>
Нематериальные активы	34%

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 прибыль или убыток 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 или единицы, генерирующей денежные средства, 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 прибыли или убытке.

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 прибыли или убытке.

### **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 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.

Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса, и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток;
- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Банк имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

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 отчете о 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.

## ***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.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

## **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 («иностранная валюта»), 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. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по денежным статьям или при переводе денежных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были переведены при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в прибыли и убытке за период, в котором они возникли.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доллар США/белорусский рубль	1.9727	1.9585
Евро/белорусский рубль	2.3553	2.0450
100 российских рублей/белорусский рубль	3.4279	3.2440

### **Залоговое обеспечение**

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов. 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.

### **Операционные сегменты**

Операционным сегментом является компонент, представляющий собой операционную деятельность, которая предполагает доходы и расходы и по которому имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая руководством Банка при распределении ресурсов и проведение анализа финансовых результатов деятельности. Анализ деятельности сегментов представлен в Примечании 34.

### **Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности,

включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.

- *Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12).* Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что предприятие может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.

- *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. – различные стандарты (Поправки к МСФО (IFRS) 12).* Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» разъясняют что требования по раскрытию информации в отношении участия в других организациях также применяются в отношении участия, которые классифицируются как удерживаемые для распределения.

### **3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ**

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

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

Перечисленные далее положения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

#### ***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 потребуется 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 форвардные контракты не имеют активного рынка и оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются процентные ставки по финансовым инструментам, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.

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

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

#### ***Оценка справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

Как описывается в Примечании 35, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 35 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 стандарты, поправки и разъяснения, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Стандарты и интерпретации	Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 9 « <i>Финансовые инструменты</i> »	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 15 « <i>Выручка по договорам с клиентами</i> »	1 января 2018 года
МСФО (IFRS) 16 « <i>Аренда</i> »	1 января 2019 года
МСФО (IFRS) 17 « <i>Договоры страхования</i> »	1 января 2021 года
Поправки к МСФО (IFRS) 4 « <i>Договоры страхования</i> » – Применение МСФО (IFRS) 9 « <i>Финансовые инструменты</i> » с МСФО (IFRS) 4	1 января 2018 года
Поправки к МСФО (IFRS) 2 « <i>Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций</i> »	1 января 2018 года
Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014 - 2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28	1 января 2018 года
Поправки к МСФО (IAS) 40: « <i>Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию</i> »	1 января 2018 года
Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22: « <i>Операции в иностранной валюте и предварительная оплата</i> »	1 января 2018 года
Поправки к МСФО (IFRS) 9 « <i>Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией</i> ».	1 января 2019 года
Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23: « <i>Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль</i> »	1 января 2019 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: « <i>Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием</i> »	1 января 2019 года

Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Ожидается, что из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения окажут существенное влияние на финансовую отчетность Банка в периоде первоначального применения.

##### **МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты»**

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. На основании результатов предварительных оценок, завершаемых к текущему моменту, наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Ожидается, что применение новой модели приведет к увеличению оценочных резервов под кредитные убытки, а также большей волатильности сумм ожидаемых кредитных убытков. Уровень оценочных резервов под убытки будет увеличиваться по мере прогнозируемого ухудшения экономических условий и уменьшаться по мере того, как экономические условия будут становиться более благоприятными. Это может усугубиться значительным увеличением оценочных резервов под убытки при переходе финансовых инструментов по стадиям соответствия кредитному качеству.

Согласно предварительной оценке Банка, в результате перехода на модель формирования резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» ожидается увеличение резерва под обесценение («gross»), тем не менее на дату выпуска финансовой отчетности эффект не определен с высокой степенью точности.

Приведенная выше оценка является предварительной, поскольку переход на новый стандарт еще не завершен. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

МСФО (IFRS) 9 требует от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;

Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем;

Банк совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков;

новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

### **Классификация – финансовые активы**

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

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки,

если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

#### *Оценка бизнес-модели*

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, использование для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом.
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыли или убытки, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

#### *Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов*

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);

- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У кредитов Банка, предоставленных физическим и юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

#### *Оценка влияния*

По предварительной оценке Банка, применение новых требований по классификации финансовых активов по состоянию на 1 января 2018 года не оказало бы значительного влияния на учет финансовых активов.

#### **Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии**

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 их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях:

оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также

включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

#### *Оценка ожидаемых кредитных убытков*

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан;
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

#### *Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков*

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

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

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию.

*Оценки вероятности дефолта (PD)* представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы.

*Величина убытка в случае дефолта (LGD)* представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта.

*Сумма под риском в случае дефолта (EAD)* представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта.

#### *Прогнозная информация*

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Данная оценка будет основываться на внутренней информации, и в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы,

публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в Республике Беларусь. Банк также будет периодически проводить стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению данных репрезентативных сценариев.

#### *Оценка влияния*

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Группы в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

На дату выпуска отчетности Банк не завершил оценку величины резервов под убытки при применении МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.

#### **Классификация – финансовые обязательства**

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 прибыли или убытки, 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 прибыли или убытки, и у него нет в настоящий момент намерений делать это.

#### *Оценка влияния*

По предварительной оценке Банка применение требований МСФО (IFRS) 9 в части классификации финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года не оказало бы значительного влияния на финансовую отчетность.

#### **Прекращение признания и модификация договора**

МСФО (IFRS) 9 включает требования МСФО (IAS) 39 в части прекращении признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк не признает прибыль или убыток в составе прибыли или убытка в результате модификаций финансовых обязательств и проблемных финансовых активов, которые не приводят к прекращению их признания.

Банк не ожидает существенного влияния от применения данных новых требований.

### **Переходные положения**

Изменения к учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением пересчета данных за предыдущие периоды. 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.

### **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 продолжат классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Банк в настоящее время проводит оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки намерения реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Банк решит применить.

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. В отношении договоров финансовой аренды Банк не ожидает значительного влияния на финансовую отчетность.

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

ретроспективный подход; или

модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный способ последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При применении модифицированного ретроспективного подхода к договорам аренды, ранее классифицированным как договоры операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, арендатор может выбрать для каждого договора аренды, применять при переходе или нет те или иные упрощения практического характера. Банк находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

## **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. Банк не применял досрочно МСФО (IFRS) 15 в своей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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.

Проведенный анализ указывает на то, что МСФО (IFRS) 15 не окажет существенного влияния на сроки признания или измерения комиссионных доходов.

## 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по обесцененным активам	241,094	280,195
Процентные доходы по необесцененным активам	5,351	10,535
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	52,614	58,670
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>299,059</b>	<b>349,400</b>
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	241,094	280,195
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	4,284	5,220
Проценты по операциям РЕПО	588	4,495
Прочие процентные доходы	479	820
Итого процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости	246,445	290,730
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	49,082	55,330
Проценты по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,532	3,340
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	52,614	58,670
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	134,949	171,128
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>134,949</b>	<b>171,128</b>
Процентные расходы по финансовым инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по счетам клиентов	71,755	119,242
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений, кредитам Национального банка	29,806	22,846
Проценты по субординированным займам	26,179	24,578
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	5,731	4,305
Проценты по операциям РЕПО	1,157	117
Прочие процентные расходы	321	40
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	134,949	171,128
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>164,110</b>	<b>178,272</b>

## 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
<b>1 января 2016 года</b>	<b>113,350</b>
Формирование резервов	42,698
Списание активов	(37,015)
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>119,033</b>
Формирование резервов	27,479
Списание активов	(31,265)
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>115,247</b>

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и прочие условные обязательства	Итого
<b>1 января 2016 года</b>	<b>1,301</b>	<b>364</b>	<b>1,665</b>
Формирование резервов	827	322	1,149
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>2,128</b>	<b>686</b>	<b>2,814</b>
Формирование/(восстановление) резервов	43	(37)	6
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>2,171</b>	<b>649</b>	<b>2,820</b>

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 2017 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
Курсовые разницы, нетто	74,818	(5,533)
Торговые операции, нетто	11,067	6,187
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>85,885</b>	<b>654</b>

## 8. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/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 2017 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
Чистый (убыток)/прибыль по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,172)	1,315
Чистый (убыток)/прибыль по производным финансовым инструментам	(41,687)	43,508
<b>Итого (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(42,859)</b>	<b>44,823</b>

## 9. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
<b>Доходы по услугам и комиссии:</b>		
Расчетные и кассовые операции с клиентами	26,264	24,315
Операции с банковскими платежными картами	18,345	13,944
Документарные операции	1,589	1,281
Сделки с иностранной валютой	960	965
Прочие	737	566
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b>47,895</b>	<b>41,071</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии:</b>		
Операции с банковскими платежными картами	4,589	3,759
Юридическое сопровождение банковских операций	2,045	2,037
Ведение банковских счетов	996	900
Операции с ценными бумагами	384	312
Сделки с иностранной валютой	374	397
Документарные операции	293	120
Прием платежей в пользу банка	236	235
Прочие	204	265
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<b>9,121</b>	<b>8,025</b>

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

Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
Финансовый результат от операций с драгоценными металлами	305	383
Переоценка статей баланса в драгоценных металлах	(1,333)	1,222
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами</b>	<b>(1,028)</b>	<b>1,605</b>

## 11. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
Доход от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	4,701	1,878
Штрафы и неустойки	1,581	1,690
Арендные платежи	1,493	627
Урегулирование налоговых платежей	487	1,112
Вознаграждения, полученные от платежных систем	459	133
Дивиденды	132	83
Прочие	567	274
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>9,420</b>	<b>5,797</b>

## 12. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
Расходы по оплате труда	45,281	45,285
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16,492	13,931
Взносы в резерв Агентства по обязательному социальному страхованию	11,933	11,193
Расходы по использованию автоматизированной системы межбанковских и международных расчетов	10,773	8,385
Вознаграждение членам Совета директоров и Ревизионной комиссии	9,008	5,625
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	8,212	2,733
Взносы в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	5,940	5,622
Налоги, кроме налогов на прибыль	4,493	2,373
Расходы на обслуживание программного обеспечения банковских систем	4,266	4,748
Информационные и консультационные услуги	3,497	1,047
Канцтовары и офисные расходы	3,473	4,372
Расходы на страхование	2,785	2,264
Аренда и обслуживание зданий и оборудования	2,453	3,007
Расходы на рекламу	1,563	1,831
Расходы на связь и коммуникации	1,322	1,145
Расходы по безопасности	1,079	999
Расходы на содержание транспорта и топливо	724	647
Прочие расходы	5,788	4,832
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>139,082</b>	<b>120,039</b>

## 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 2017 года и 31 декабря 2016 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 отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 годов, ставка налога для Банка составляла 25%.

Налоговый эффект временных разниц и движение отложенных налогов по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017	Изменения в отложенных налогах, признанные в прибылях или убытках	Изменения в отложенных налогах, признанные в прочем совокупном доходе	31 декабря 2016	Изменения в отложенных налогах, признанные в прибылях или убытках	Изменения в отложенных налогах, признанные в прочем совокупном доходе	1 января 2016 года
Кредиты, предоставленные клиентам	5,368	6,260	-	(892)	(1,253)	-	361
Прочие активы	1,225	(444)	-	1,669	765	-	904
Производные финансовые инструменты	407	790	-	(383)	(375)	-	(8)
Выпущенные долговые ценные бумаги	297	270	-	27	27	-	-
Прочие обязательства	221	(43)	-	264	119	-	145
Внеоборотные активы в наличии для продажи	43	43	-	-	-	-	-
Драгоценные металлы	-	(11)	-	11	12	-	(1)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(42)	-	1,153	(1,195)	-	(1,294)	99
Инвестиционная недвижимость	-	76	-	(76)	1	-	(77)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(417)	99	-	(516)	(127)	-	(389)
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	(782)	(314)	-	(468)	(393)	-	(75)
Основные средства и нематериальные активы	(918)	(139)	-	(779)	55	-	(834)
Резервы по гарантиям, аккредитивам и прочим операциям, не отраженным на балансе	(1,047)	(76)	-	(971)	(13)	-	(958)
<b>Отложенные налоговые активы/ обязательства)</b>	<b>4,355</b>	<b>6,511</b>	<b>1,153</b>	<b>(3,309)</b>	<b>(1,182)</b>	<b>(1,294)</b>	<b>(833)</b>

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016, представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
Прибыль до налогообложения	101,643	111,823
	25%	25%
Налог по установленной ставке	25,411	27,956
<i>Налоговый эффект постоянных разниц:</i>		
Налоговый эффект доходов, не подлежащих налогообложению, и прочих вычетов	(16,640)	(18,978)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых при налогообложении	7,704	3,082
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	424	4,112
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>16,899</b>	<b>16,172</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	23,410	14,990
Эффект по отложенному налогу на прибыль, признанному в отчете о прибылях и убытках	(6,511)	1,182
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>16,899</b>	<b>16,172</b>

#### 14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения до 90 дней	222,887	29,204
Корреспондентские счета и счета до востребования	175,204	115,384
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	173,916	56,069
Наличные средства в кассе	63,320	74,294
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>635,327</b>	<b>274,951</b>

#### 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 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Облигации:</b>			
Еврооблигации Республики Беларусь	8.95%	51,884	-
Облигации российских банков	8.20%	18,864	-
<b>Итого ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>		<b>70,748</b>	<b>-</b>

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, имеющих 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:

	на дату рекласси- фикации	Справедливая стоимость			
		31 декабря 2014	31 декабря 2015	31 декабря 2016	31 декабря 2017
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 2017 года Банком были реализованы ценные бумаги российских эмитентов, классифицированные в 2014 году в статью «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи», со стоимостью на дату выбытия 82,510 тыс.руб. Справедливая стоимость данных ценных бумаг в момент реклассификации составляла 42,440 тыс.руб.

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.

Подходы к определению справедливой стоимости реклассифицированных инвестиций, имеющих в наличии для продажи, и анализ в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости описаны в Примечании 35.

## 16. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2017 года производные финансовые инструменты включают:

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
<b>Сделки форвард с иностранной валютой:</b>			
USD/EUR	USD 296,273,265	93	(17)
EUR/USD	EUR 1,000,000	3	-
USD/RUB	USD 24,500,000	-	(77)
<b>Итого сделки форвард с иностранной валютой</b>		<b>96</b>	<b>(94)</b>

	Контрактная стоимость приобретаемых ценных бумаг	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
<b>Сделки форвард на покупку ценных бумаг</b>			
Еврооблигации Евразийского банка развития	USD 10,609,700	-	(4)
<b>Итого сделки форвард на покупку ценных бумаг</b>		<b>-</b>	<b>(4)</b>

	Номинальная сумма (масса в граммах покупаемого металла)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
<b>Сделки своп с драгоценными металлами</b>			
Золото	692,795	50	(864)
<b>Итого сделки своп с драгоценными металлами</b>		<b>50</b>	<b>(864)</b>
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>		<b>146</b>	<b>(962)</b>

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

	Номинальная сумма (в единицах покупаемой валюты)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
<b>Сделки форвард с иностранной валютой:</b>			
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)
<b>Итого сделки форвард с иностранной валютой</b>		<b>1 620</b>	<b>(88)</b>

	Номинальная сумма (масса в граммах покупаемого металла)	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Сделки своп с драгоценными металлами	Золото 161,630	8	(535)
<b>Итого сделки своп с драгоценными металлами</b>		<b>8</b>	<b>(535)</b>
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>		<b>1,628</b>	<b>(623)</b>

## 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 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства, предоставленные по договорам РЕПО	37,043	-
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	26,315	7,394
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	11,837	-
Средства, перечисленные в качестве обеспечения	1,747	1,714
<b>Итого средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях</b>	<b>76,942</b>	<b>9,108</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 соглашения обратного РЕПО были заключены с двумя белорусскими банками на срок до трех месяцев. В качестве обеспечения Банком были получены валютные государственные долгосрочные облигации и облигации Национального банка Республики Беларусь, номинированные в иностранной валюте, справедливая стоимость которых составила 15,772,423 евро.

## 18. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты выданные	2,765,175	2,020,605
Чистые инвестиции в финансовую аренду	31,728	30,403
	2,796,903	2,051,008
За минусом резервов под обесценение	(115,247)	(119,033)
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>2,681,656</b>	<b>1,931,975</b>

Информация о кредитах и задолженности по финансовой аренде по типам заемщиков представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	2,385,374	1,861,572
За вычетом резерва под обесценение	(98,533)	(109,724)
<b>Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2,286,841</b>	<b>1,751,848</b>
Кредиты, выданные физическим лицам	411,529	189,436
За вычетом резерва под обесценение	(16,714)	(9,309)
<b>Итого кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>394,815</b>	<b>180,127</b>

Информация о движении резервов под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком были выданы кредиты девяти заемщикам на общую сумму 802,385 тыс. руб. до вычета резерва под обесценение, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

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.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Анализ по секторам:</b>		
Торговля	509,369	492,051
Розничный портфель	411,529	189,436
Химия и нефтехимия	365,520	226,006
Инвестиции в недвижимость	204,911	98,682
Финансовые и страховые услуги	190,927	82,444
Металлургия	141,891	135,688
Транспортировка газа	129,167	84,573
Нефтяная промышленность	127,413	101,777
Пищевая промышленность	106,222	123,512
Транспорт	105,082	47,697
Машиностроение	102,886	88,737
Легкая промышленность	100,887	99,049
Прочая промышленность	95,483	78,633
Строительство	62,658	48,080
Энергетика	43,051	47,234
Сельское хозяйство	19,572	22,205
Лесная промышленность	17,595	20,186
Медиа бизнес	1,733	4,613
Прочие	61,007	60,405
	<u>2,796,903</u>	<u>2,051,008</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(115,247)</u>	<u>(119,033)</u>
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b><u>2,681,656</u></b>	<b><u>1,931,975</u></b>

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:

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Платежные карты	164,476	101,009
Автокредитование	97,504	14,086
Кредитование недвижимости	79,085	45,199
Потребительские кредиты Delay	63,886	22,337
Потребительские кредиты	6,242	6,473
Прочие	336	332
	<u>411,529</u>	<u>189,436</u>
За минусом резервов под обесценение	<u>(16,714)</u>	<u>(9,309)</u>
<b>Итого кредиты, предоставленные физическим лицам</b>	<b><u>394,815</u></b>	<b><u>180,127</u></b>

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

Анализ кредитного качества кредитов, предоставленных розничным клиентам, в разрезе продуктов и сроков просрочки представлен следующим образом:

Кредиты физическим лицам оцениваемые на групповой основе	Платежные карты	Автокредитование	Кредиты на недвижимость	Потребительские кредиты Delay	Потребительские кредиты	Прочие	31 января 2017 Итого
<b>Непросроченные</b>	<b>152,289</b>	<b>96,807</b>	<b>78,220</b>	<b>62,497</b>	<b>6,128</b>	<b>336</b>	<b>396,277</b>
<b>Просрочка</b>	<b>12,187</b>	<b>697</b>	<b>865</b>	<b>1,389</b>	<b>114</b>	-	<b>15,252</b>
до 30 дней	6,035	523	464	604	38	-	7,664
от 31 до 60 дней	1,745	106	137	286	20	-	2,294
от 61 до 90 дней	1,158	21	16	179	22	-	1,396
от 91 до 180 дней	1,902	26	158	268	8	-	2,362
свыше 180 дней	1,347	21	90	52	26	-	1,536
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(10,617)</b>	<b>(1,270)</b>	<b>(1,308)</b>	<b>(3,339)</b>	<b>(178)</b>	<b>(2)</b>	<b>(16,714)</b>
<b>Кредиты физическим лицам после вычета резерва под обесценение</b>	<b>153,859</b>	<b>96,234</b>	<b>77,777</b>	<b>60,547</b>	<b>6,064</b>	<b>334</b>	<b>394,815</b>

Кредиты физическим лицам оцениваемые на групповой основе	Платежные карты	Автокредитование	Кредиты на недвижимость	Потребительские кредиты Delay	Потребительские кредиты	Прочие	31 января 2016 Итого
<b>Непросроченные</b>	<b>93,089</b>	<b>13,914</b>	<b>44,139</b>	<b>21,865</b>	<b>6,172</b>	<b>332</b>	<b>179,511</b>
<b>Просрочка</b>	<b>7,920</b>	<b>172</b>	<b>1,060</b>	<b>472</b>	<b>301</b>	-	<b>9,925</b>
до 30 дней	2,835	67	343	120	151	-	3,516
от 31 до 60 дней	1,241	48	139	178	9	-	1,615
от 61 до 90 дней	943	8	197	70	23	-	1,241
от 91 до 180 дней	1,725	33	100	73	89	-	2,020
свыше 180 дней	1,176	16	281	31	29	-	1,533
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(7,141)</b>	<b>(202)</b>	<b>(922)</b>	<b>(904)</b>	<b>(138)</b>	<b>(2)</b>	<b>(9,309)</b>
<b>Кредиты физическим лицам после вычета резерва под обесценение</b>	<b>93,868</b>	<b>13,884</b>	<b>44,277</b>	<b>21,433</b>	<b>6,335</b>	<b>330</b>	<b>180,127</b>

Анализ кредитного качества кредитов, предоставленных клиентам, в разрезе классов кредитов и метода оценки обесценения представлен следующим образом:

На 31 декабря 2017 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, %
<b>Кредиты физическим лицам, оцениваемые на групповой основе</b>				
Непросроченные	396,277	13,373	382,904	3.37
Просроченные:	15,252	3,341	11,911	21.91
до 30 дней	7,664	356	7,308	4.65
от 31 до 60 дней	2,294	322	1,972	14.04
от 61 до 90 дней	1,396	251	1,145	17.98
от 91 до 180 дней	2,362	1,080	1,282	45.72
свыше 180 дней	1,536	1,332	204	86.72
<b>Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые на групповой основе</b>	<b>411,529</b>	<b>16,714</b>	<b>394,815</b>	<b>4.06</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые на групповой основе</b>				
Непросроченные	1,338,529	28,034	1,310,495	2.09
Просроченные:	19,598	389	19,209	1.98
до 30 дней	5,959	89	5,870	1.49
от 31 до 60 дней	1,554	39	1,515	2.51
от 61 до 90 дней	1,092	18	1,074	1.65
от 91 до 180 дней	1,833	61	1,772	3.33
свыше 180 дней	9,160	182	8,978	1.99
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые на групповой основе</b>	<b>1,358,127</b>	<b>28,423</b>	<b>1,329,704</b>	<b>2.09</b>
<b>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, по которым процент резервирования выше группового</b>				
Непросроченные	1,007,080	59,610	947,470	5.92
Просроченные:	20,167	10,500	9,667	52.07
до 30 дней	12	12	-	100.00
от 31 до 60 дней	2,228	1,114	1,114	50.00
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	181	181	-	100.00
свыше 180 дней	17,746	9,193	8,553	51.80
<b>Итого кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, по которым процент резервирования выше группового</b>	<b>1,027,247</b>	<b>70,110</b>	<b>957,137</b>	<b>6.83</b>
	<b>2,796,903</b>	<b>115,247</b>	<b>2,681,656</b>	<b>4.12</b>

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, %
<b>Кредиты физическим лицам, оцениваемые на групповой основе</b>				
Непросроченные	179,511	6,545	172,966	3.65
Просроченные:	9,925	2,764	7,161	27.85
до 30 дней	3,516	161	3,355	4.58
от 31 до 60 дней	1,615	246	1,369	15.23
от 61 до 90 дней	1,241	242	999	19.50
от 91 до 180 дней	2,020	1,021	999	50.54
свыше 180 дней	1,533	1,094	439	71.36
<b>Итого кредиты, оцениваемые на групповой основе</b>	<b>189,436</b>	<b>9,309</b>	<b>180,127</b>	<b>4.91</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые на групповой основе</b>				
Непросроченные	1,104,259	28,336	1,075,923	2.57
Просроченные:	44,575	9,059	35,516	20.32
до 30 дней	22,136	5,609	16,527	25.34
от 31 до 60 дней	1,267	48	1,219	3.79
от 61 до 90 дней	2,296	35	2,261	1.52
от 91 до 180 дней	3,583	74	3,509	2.07
свыше 180 дней	15,293	3,293	12,000	21.53
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые на групповой основе</b>	<b>1,148,834</b>	<b>37,395</b>	<b>1,111,439</b>	<b>3.26</b>
<b>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, по которым процент резервирования выше группового</b>				
Непросроченные	702,234	61,825	640,409	8.80
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
<b>Итого кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, по которым процент резервирования выше группового</b>	<b>712,738</b>	<b>72,329</b>	<b>640,409</b>	<b>10.15</b>
	<b>2,051,008</b>	<b>119,033</b>	<b>1,931,975</b>	<b>5.80</b>

Сумма непросроченной кредитной задолженности корпоративных клиентов, обесцененной на индивидуальной основе, по которой были идентифицированы объективные признаки обесценения, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 111,570 тыс. руб., сформированный резерв 29,665 тыс. руб.

Сумма непросроченной кредитной задолженности корпоративных клиентов, обесцененной на индивидуальной основе, по которой были идентифицированы объективные признаки обесценения, по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 79,814 тыс. руб., сформированный резерв 27,372 тыс. руб.

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

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1,148,750	1,012,685
Кредиты, обеспеченные залогом оборудования и прав на него	509,658	270,467
Кредиты, обеспеченные залогом запасов	249,094	182,078
Кредиты, обеспеченные залогом прав на дебиторскую задолженность	235,494	203,156
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	103,007	7,205
Кредиты, обеспечение по которым представлено страхованием кредитного риска	101,436	85,767
Кредиты, обеспеченные гарантиями компаний	40,558	19,179
Кредиты, обеспеченные поручительствами физических лиц	18,291	15,098
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств и гарантийным депозитом	6,183	6,494
Кредиты без обеспечения и кредиты, обеспеченные прочими и смешанными видами обеспечения	<u>384,432</u>	<u>248,879</u>
	2,796,903	2,051,008
За минусом резервов под обесценение	<u>(115,247)</u>	<u>(119,033)</u>
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b><u>2,681,656</u></b>	<b><u>1,931,975</u></b>

При оценке обесценения по кредитам индивидуально значимым клиентам, Банк определяет оценочную стоимость обеспечения на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2017 годов справедливая стоимость заложенного имущества по индивидуально обесцененным кредитам представлена следующим образом:

Вид залога	<b>31 декабря 2017 года</b>		<b>31 декабря 2016 года</b>	
	Справедливая стоимость залога	Амортизированная сумма кредита	Справедливая стоимость залога	Амортизированная сумма кредита
Недвижимость	536,725	463,582	536,321	423,905
Товары в обороте	156,730	146,819	132,359	114,306
Права на дебиторскую задолженность	203,603	182,576	47,692	42,702
Транспортные средства	78,036	64,860	44,753	42,083
Технологическое оборудование	145,301	114,700	49,761	51,643
Страхование кредитного риска	34,758	27,458	20,741	14,360
Залог прав на получение имущества	24,328	19,849	9,577	4,133
Прочие виды залога	8,814	7,403	25,815	19,606
	<u>1,188,295</u>	<u>1,027,247</u>	<u>867,019</u>	<u>712,738</u>

Кредиты на недвижимость обеспечены залогом недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. По кредитам на недвижимость и кредитам на покупку автомобилей справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2017 года стоимость активов, изъятых в результате взыскания, и учитываемых в составе основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составила 474 тыс. руб. и 37,042 тыс. руб., соответственно.

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.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее одного года	8,866	12,579
От одного до пяти лет	27,074	44,683
Свыше 5 лет	1,826	-
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом неполученного финансового дохода	<u>37,766</u> <u>(6,038)</u>	<u>57,262</u> <u>(26,859)</u>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва</b>	<b>31,728</b>	<b>30,403</b>
Резерв под обесценение	(1,834)	(4,000)
<b>Итого дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b><u>29,894</u></b>	<b><u>26,403</u></b>
Менее одного года	7,204	6,753
От одного до пяти лет	23,034	23,650
Свыше 5 лет	1,490	-
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва</b>	<b>31,728</b>	<b>30,403</b>
Резерв под обесценение	(1,834)	(4,000)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b><u>29,894</u></b>	<b><u>26,403</u></b>

## 19. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2017 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2016 года
Краткосрочные облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь, в иностранной валюте	2.75%-6.30%	414,136	4.42%-8.41%	485,976
<i>в том числе,</i> <i>заложенные по договорам РЕПО</i>		11,158		-
Государственные долгосрочные облигации, в иностранной валюте	5.0%-7.00%	116,603	6.9%-7.15%	114,109
Облигации, выпущенные иностранными эмитентами	4.77%-5.0%	45,520	4.77%-10.2%	80,891
Еврооблигации Республики Беларусь	6.88%	17,390		-
Облигации, выпущенные белорусскими банками в белорусских рублях	11.0%	13,030	18.0%	23,763
<i>в том числе,</i> <i>заложенные по договорам РЕПО</i>		13,030		-
Облигации, выпущенные местными органами управления, в белорусских рублях	11.0%	1,831		-
Прочие некотируемые долевыми инструменты		611		578
Краткосрочные облигации, выпущенные Национальным банком Республики Беларусь, в белорусских рублях		-	11.92%-12.26%	34,861
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b><u>609,121</u></b>		<b><u>740,178</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 24,188 тыс. рублей, были предоставлены в качестве обеспечения средств, привлеченных по операциям РЕПО с банками (Примечание 24) и клиентами (Примечание 25) на сумму 12,518 тыс. руб. и 10,009 тыс. руб., соответственно, со сроком погашения до шести месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 51,043 тыс. руб. тыс. руб., были заложены в качестве обеспечения по кредитным обязательствам Банка (Примечание 24).

Еврооблигации, выпущенные российскими эмитентами, справедливой стоимостью по состоянию на 31 декабря 2016 г. 80,891 тыс. руб., которые были реклассифицированы из категории активов, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей или убытков, в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи были проданы в течение 2017 года (Примечание 15). Доход от изменения справедливой стоимости по данным финансовым активам, признанный в составе отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составил 4,042 тыс. руб.

## 20. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 37,042 тыс. руб. и 37,942 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 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.

## 21. 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
<b>Первоначальная стоимость, пересчитанная на эффект гиперинфляции</b>							
На 1 января 2016 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
Поступления	-	-	-	-	24,588	-	24,588
Переводы между категориями	11,400	4,026	419	67	(26,108)	10,196	-
Выбытия	(1,049)	(1,016)	(57)	-	-	(107)	(2,229)
На 31 декабря 2017 года	81,536	58,869	3,982	14,437	10,263	42,578	211,665

	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
<b>Накопленная амортизация, пересчитанная на эффект гиперинфляции</b>							
На 1 января 2016 года	4,149	16,417	1,297	-	-	8,567	30,430
Начисления за год	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
Начисления за год	1,150	6,862	504	-	-	7,976	16,492
Списано при выбытии	(337)	(967)	(57)	-	-	(107)	(1,468)
На 31 декабря 2017 года	5,839	28,250	2,016	-	-	21,964	58,069
<b>Остаточная стоимость</b>							
31 декабря 2017 года	<u>75,697</u>	<u>30,619</u>	<u>1,966</u>	<u>14,437</u>	<u>10,263</u>	<u>20,614</u>	<u>153,596</u>
31 декабря 2016 года	<u>66,159</u>	<u>33,504</u>	<u>2,051</u>	<u>14,370</u>	<u>11,783</u>	<u>18,394</u>	<u>146,261</u>

## 22. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав объектов инвестиционной недвижимости входило два здания общей балансовой стоимостью 454 тыс. руб., которые были проданы в течение 2017 года. Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

<b>1 января 2016 года</b>	<u><b>458</b></u>
Амортизация за год	<u>(4)</u>
<b>31 декабря 2016 года</b>	<u><b>454</b></u>
Выбытия	<u>(454)</u>
<b>31 декабря 2017 года</b>	<u><b>-</b></u>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 116 тыс. руб. и 143 тыс. руб. соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

## 23. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Начисленные комиссионные доходы и неустойки	6,426	4,991
Расчеты по банковским платежным картам	5,189	3,354
Средства, подлежащие возмещению вследствие прекращения договора совместной деятельности	1,107	1,107
Дебиторская задолженность по реализованным внеоборотным активам для продажи	235	876
Прочие дебиторы	5,076	2,625
За вычетом резерва под обесценение	<u>(2,171)</u>	<u>(2,128)</u>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b><u>15,862</u></b>	<b><u>10,825</u></b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Предоплаченные расходы и прочие нефинансовые активы	4,749	4,575
Налоги к возмещению и предоплаты по налогам, кроме налогов на прибыль	4,565	7,636
Предоплата за приобретаемые основные средства и прочие активы	2,591	5,793
Материалы на складе	434	360
<b>Итого прочие активы</b>	<b><u>28,201</u></b>	<b><u>29,189</u></b>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлена в Примечании 6.

## 24. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты банков и небанковских финансовых организаций	456,058	444,918
Кредиты, полученные от международных финансовых организаций	69,776	141,682
Корреспондентские счета и счета до востребования других банков	14,767	64,300
Кредиты, полученные по договорам РЕПО	<u>12,518</u>	<u>-</u>
<b>Итого средства банков и иных финансовых учреждений</b>	<b><u>553,119</u></b>	<b><u>650,900</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты по соглашениям РЕПО представлены краткосрочными кредитами, полученными от двух белорусских банков со сроками погашения до шести месяцев, которые обеспечены долговыми бумагами в белорусских рублях со справедливой стоимостью 13,030 тыс. руб. (Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав средств банков и иных финансовых учреждений включены кредиты на сумму 386,453 тыс. руб., полученные от четырех банков, обязательства перед каждым из которых превышали 10% суммы капитала Банка, что представляет значительную концентрацию (70% от общей суммы).

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 2016 года в качестве обеспечения по двум кредитам, привлеченным от банков, переданы облигации в общей сумме 51,043 тыс. руб. (Примечание 19).

## 25. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты	1,716,063	1,346,328
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	1,073,115	293,397
Средства, полученные от клиентов по операциям РЕПО	10,009	-
<b>Итого счета клиентов</b>	<b>2,799,187</b>	<b>1,639,725</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком было заключено соглашение РЕПО с клиентом сроком погашения до трех месяцев, которое обеспечено облигациями, номинированными в иностранной валюте, со справедливой стоимостью 11,158 тыс. руб. (Примечание 19).

Анализ по секторам:	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Физические лица	1,066,642	1,026,212
Транспортировка газа	1,003,668	93,986
Машиностроение	137,831	122,275
Торговля	114,851	95,571
Финансовые и страховые компании	88,713	88,812
Строительство	62,617	55,438
Нефтяная промышленность	54,992	12,444
Транспорт	43,277	24,879
Прочая промышленность	39,041	14,752
Инвестиции в недвижимость	29,461	17,523
Легкая промышленность	24,257	3,750
Химия и нефтехимия	20,038	10,299
Пищевая промышленность	18,013	4,810
Сельское хозяйство	12,379	9,190
Лесная промышленность	7,444	4,618
Медиа бизнес	5,664	4,036
Энергетика	2,914	2,867
Металлургия	2,825	6,204
Связь	2,119	8,019
Прочие	62,441	34,040
<b>Итого счета клиентов</b>	<b>2,799,187</b>	<b>1,639,725</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года счета клиентов на сумму 1,033,691 тыс. руб. (37% от общей суммы) составляют остатки на счетах трех клиентов, что представляет значительную концентрацию.

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 2017 и 31 декабря 2016 годов средства на счетах клиентов на сумму 23,184 тыс. руб. и 14,238 тыс. руб., соответственно, удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам, гарантиям и кредитам, предоставленным Банком.

## 26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации, выпущенные банком, держателями которых являются физические лица	56,946	54,802
Облигации, выпущенные банком, держателями которых являются юридические лица	20,611	15,954
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>77,557</b>	<b>70,756</b>

## 27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Расчеты по прочим банковским операциям и начисленные расходы	3,823	3,717
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	649	686
Расчеты по приобретаемым основным средствам и прочим активам	454	880
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>4,926</b>	<b>5,283</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Обязательства по оплате труда работникам	3,689	3,547
Задолженность по взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	1,527	1,523
Налоги к уплате, кроме налогов на прибыль	602	557
Предоплаты полученные	-	3
Прочие нефинансовые обязательства	181	162
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>10,925</b>	<b>11,075</b>

Движение резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016, представлено в Примечании 6.

## 28. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Субординированный кредит от «Газпромбанк» (Акционерное общество)	Российские рубли	январь 2022 года	5.95%	181,665	174,084
Субординированный займ от ПАО «Газпром»	Российские рубли	январь 2022 года	8.25%	169,934	160,817
<b>Итого субординированные займы</b>				<b>351,599</b>	<b>334,901</b>

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. СВЕРКА ИЗМЕНЕНИЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	Кредиты, полученные от международных финансовых организаций (Примечание 24)	Выпущенны долговые ценные бумаги	Суборди- нированные займы
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>141,682</b>	<b>70,756</b>	<b>334,901</b>
<b>Денежный поток</b>			
Поступление	-	157,041	-
Погашение	(80,438)	(155,246)	-
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>(80,438)</b>	<b>1,795</b>	<b>-</b>
<b>Неденежные изменения</b>			
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	9,116	2,433	18,852
<b>Прочие изменения</b>			
Проценты уплаченные	(6,873)	(3,158)	(28,333)
Проценты начисленные	6,289	5,731	26,179
<b>Остаток на 31 декабря 2017</b>	<b>69,776</b>	<b>77,557</b>	<b>351,599</b>

## 30. 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).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года в соответствии с решением общего собрания акционеров Банк провел консолидацию акций с коэффициентом обмена 0.01. По состоянию на 31 декабря 2017 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 18,931,778,800 простых акций и 3,932,200 привилегированных акций номинальной стоимостью 0.01 руб. каждая.

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016, Общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала путем выпуска 641,169,080,351 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 2017 года, Банк объявил дивиденды за 2016 год по простым и привилегированным акциям в размере 54,278 тыс. руб. Сумма объявленных и

выплаченных дивидендов на одну простую и привилегированную акцию составляет 0.002866 руб.

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. Сумма объявленных и выплаченных дивидендов на одну простую и привилегированную акцию составляет 0.001620 руб.

### 31. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Показатели прибыли и средневзвешенного количества обыкновенных акций, использованные для расчета базовой прибыли на акцию, приведены ниже.

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
Прибыль, использованная для расчета прибыли на акцию	84,744	95,651
Средневзвешенное количество акций для целей определения прибыли на акцию	18,935,711,000	18,935,710,974
Прибыль на акцию (руб.)	<u>0.0045</u>	<u>0.0051</u>

### 32. 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 2017 года и 31 декабря 2016 года номинальные суммы или суммы согласно договорам условных обязательств и обязательств по кредитам составляли:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам:</b>		
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям, расторгаемые	487,528	459,808
Выпущенные гарантии и аналогичные обязательства до вычета резервов под убытки	94,054	70,239
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами, до вычета резервов под убытки	29,586	68,284
Аккредитивы покрытые	10,853	967
Аккредитивы непокрытые, аппликантом по которым является Банк	<u>3,438</u>	<u>-</u>
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<u><b>625,459</b></u>	<u><b>599,298</b></u>

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 2017 и 31 декабря 2016 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 2017 году наблюдалось ускорение мировой экономики. По данным Международного валютного фонда прирост мирового ВВП составил 3.7% против 3.2% в 2016 году (данные не аудированы). Более половины прироста приходится на долю развивающихся стран Азии. Локомотивом данного региона является Китай, ВВП которого по результатам года вырос на 6.9% (по данным Государственного статистического бюро Китая, данные не аудированы).

По данным Бюро экономического анализа Министерства торговли США прирост ВВП США по результатам года составил 2.6% (данные не аудированы). Устойчивый экономический рост страны обусловлен повышением экономической активности субъектов хозяйствования, ростом внутреннего потребления и, как следствие, ростом уровня цен.

Прирост экономики Еврозоны по результатам 2017 года составил 2.5% в годовом выражении против 1.9% по результатам 2016 года (по данным Статистического комитета Европейского Союза данные не аудированы). Таким образом, темпы экономического роста в Еврозоне вышли на максимум за последние 10 лет.

Российская экономика также демонстрировала признаки стабилизации, что обусловлено ростом цен на энергоресурсы, снижением уровня инфляции и снижением волатильности курса рубля. Однако в целом макроэкономическая ситуация в России остается сложной, что вызвано неопределенностью на сырьевом рынке, а также внутренними дисбалансами и санкциями, связанными с конфликтом на Украине.

Действующие санкции в отношении субъектов Российской Федерации зачастую затрагивают интересы и белорусских предпринимателей ввиду тесной интеграции экономик. В то же время, секторальные санкции Европейского Союза и США, введенные в отношении основных акционеров Банка: ПАО «Газпром» и Банк ГПБ (АО), не распространяются на

ОАО «Белгазпромбанк». Факт того, что Банк не является санкционированным лицом, упоминается также в релизах рейтингового агентства Fitch Ratings, опубликованных ранее.

С учетом специфики национального рынка, неблагоприятные экономические условия в Российской Федерации способны оказать негативное влияние на резидентов Республики Беларусь. В ходе своей деятельности Банк осуществляет ряд операций с резидентами Российской Федерации, а также с резидентами Республики Беларусь, испытывающими влияние на свою финансово-хозяйственную деятельность со стороны субъектов Российской Федерации. Однако Банк проводит взвешенную политику, которая направлена на поддержание финансовой устойчивости и обеспечение запаса прочности, достаточного для абсорбирования возможных рисков.

В соответствии с данными Национального статистического комитета Республики Беларусь по результатам 2017 года отмечалось восстановление роста белорусской экономики на фоне замедления инфляции до 4.6%, снижения процентных ставок и продолжения процессов дедолларизации. В соответствии с данными Национального статистического комитета Республики Беларусь прирост ВВП к 2016 году составил 2.4%, главным образом за счет увеличения на 6.1% промышленного производства. Наблюдается постепенное повышение рентабельности и снижение доли убыточных предприятий. Замедление инфляции позволило Национальному банку продолжить политику по снижению процентных ставок, направленную на активизацию кредитования субъектов хозяйствования и снижение кредитной нагрузки. Сохранение положительного в реальном выражении уровня процентных ставок по вкладам в национальной валюте и стабилизация на валютном рынке повышает привлекательность сбережений в белорусских рублях, снижая уровень долларизации экономики. Реализация мер Национального банка по стимулированию привлечения сбережений населения и юридических лиц в национальной валюте и мер по либерализации валютной системы способствуют поддержанию стабильного курса национальной валюты. В соответствии со статистической информацией Национального банка по результатам 2017 года ослабление национальной валюты к доллару США составило 0.7%, к российскому рублю 5.7%. Более существенное ослабление национальной валюты к евро (на 15.2% в 2017 году) связано с укреплением евро на международном валютном рынке в ожидании отмены политики количественного смягчения.

Тем не менее, банковская система генерирует в себе определенный размер рисков, аккумулированных в период экономического спада. Основные угрозы финансовой стабильности связаны с реализацией накопленных кредитных рисков в условиях неустойчивого финансового положения предприятий и снижения деловой активности, а также высоким уровнем долларизации.

### **33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

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

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

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

акционеры;  
компании под общим контролем;  
ключевой управленческий персонал.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года		Год, закончившийся 31 декабря 2016 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
<b>Процентные доходы</b>	<b>4,852</b>	<b>299,059</b>	<b>1,656</b>	<b>349,400</b>
– акционеры	45		107	
– компании под общим контролем	4,681		1,301	
– ключевой управленческий персонал	126		248	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(59,340)</b>	<b>(134,949)</b>	<b>(74,974)</b>	<b>(171,128)</b>
– акционеры	(38,372)		(37,592)	
– компании под общим контролем	(20,401)		(36,829)	
– ключевой управленческий персонал	(567)		(553)	
<b>Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>5</b>	<b>(27,479)</b>	<b>(6)</b>	<b>(42,698)</b>
– ключевой управленческий персонал	5		(6)	
<b>Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, отраженными по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>(10,904)</b>	<b>(42,859)</b>	<b>22,181</b>	<b>44,823</b>
– акционеры	(10,714)		21,005	
– компании под общим контролем	(125)		1,176	
– ключевой управленческий персонал	(65)		-	
<b>Доходы по услугам и комиссии</b>	<b>2,076</b>	<b>47,895</b>	<b>1,311</b>	<b>41,071</b>
– акционеры	-		1	
– компании под общим контролем	2,071		1,306	
– ключевой управленческий персонал	5		4	
<b>Расходы по услугам и комиссии</b>	<b>(321)</b>	<b>(9,121)</b>	<b>(107)</b>	<b>(8,025)</b>
– акционеры	(179)		(56)	
– компании под общим контролем	(142)		(51)	
<b>Прочие доходы</b>	<b>4,260</b>	<b>9,420</b>	<b>147</b>	<b>5,797</b>
– компании под общим контролем	4,260		147	
<b>Операционные расходы</b>	<b>(14,449)</b>	<b>(139,082)</b>	<b>(13,895)</b>	<b>(120,039)</b>
– компании под общим контролем	(967)		(1,257)	
– ключевой управленческий персонал	(13,482)		(12,638)	

За год, закончившийся 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016, вознаграждение ключевого управленческого персонала представляло собой краткосрочные вознаграждения.

В бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 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
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>225,663</b>	<b>635,327</b>	<b>85,707</b>	<b>274,951</b>
– акционеры	16,727		71,110	
– компании под общим контролем	208,936		14,597	
<b>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>18,864</b>	<b>70,748</b>	-	-
– компании под общим контролем	18,864		-	
<b>Производные финансовые инструменты, активы</b>	<b>66</b>	<b>146</b>	<b>665</b>	<b>1,628</b>
– акционеры	64		665	
– ключевой управленческий персонал	2		-	
<b>Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резервов под обесценение</b>	<b>593</b>	<b>2,796,903</b>	<b>845</b>	<b>2,051,008</b>
– компании под общим контролем	1		12	
– ключевой управленческий персонал	592		833	
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>(18)</b>	<b>(115,247)</b>	<b>(23)</b>	<b>(119,033)</b>
– ключевой управленческий персонал	(18)		(23)	
<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>45,520</b>	<b>609,121</b>	<b>59,536</b>	<b>740,178</b>
– компании под общим контролем	45,520		59,536	
<b>Прочие активы</b>	<b>91</b>	<b>28,201</b>	<b>128</b>	<b>29,189</b>
– компании под общим контролем	91		108	
– ключевой управленческий персонал	-		20	
<b>Производные финансовые инструменты, обязательства</b>	<b>131</b>	<b>962</b>	-	<b>623</b>
– акционеры	73		-	
– ключевой управленческий персонал	58			
<b>Средства банков и иных финансовых учреждений</b>	<b>261,334</b>	<b>553,119</b>	<b>358,006</b>	<b>650,900</b>
– акционеры	199,933		245,995	
– компании под общим контролем	61,401		112,011	
<b>Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования</b>	<b>664,161</b>	<b>1,073,115</b>	<b>36,967</b>	<b>293,397</b>
– компании под общим контролем	663,656		36,520	
– ключевой управленческий персонал	505		447	
<b>Срочные депозиты</b>	<b>451,338</b>	<b>1,716,063</b>	<b>196,463</b>	<b>1,346,328</b>
– компании под общим контролем	425,106		184,058	
– ключевой управленческий персонал	26,232		12,405	
<b>Прочие обязательства</b>	<b>536</b>	<b>10,925</b>	<b>751</b>	<b>11,075</b>
– акционеры	189		234	
– компании под общим контролем	-		193	
– ключевой управленческий персонал	347		324	
<b>Субординированные займы</b>	<b>351,599</b>	<b>351,599</b>	<b>334,901</b>	<b>334,901</b>
– акционеры	351,599		334,901	
<b>Условные обязательства</b>	<b>1,894</b>	<b>625,459</b>	<b>2,647</b>	<b>599,298</b>
– компании под общим контролем	1,441		2,121	
– ключевой управленческий персонал	453		526	

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

Дополнительная информация об условиях проведения операций со связанными сторонами представлена в следующих примечаниях: с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки – в Примечании 15; с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи – в Примечании 19, с субординированными займами – в Примечании 28.

#### **34. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ**

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком выделяются следующие отчетные сегменты:

- сегмент по работе с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (далее - ИП) - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с юридическими лицами и ИП, а также операции по своей экономической сути связанные с обслуживанием юридических лиц и ИП;
- сегмент по работе с физическими лицами - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с физическими лицами, а также операции по своей экономической сути связанные с обслуживанием физических лиц;
- сегмент по работе с финансовыми институтами (банками и небанковскими финансовыми организациями) - включает операции на межбанковском и финансовом рынках, связанные с привлечением и размещением денежных средств, операции по покупке/продаже иностранной валюты, ценных бумаг и прочих финансовых инструментов.

Для отражения расчетов, которые не могут быть отнесены к выделенным операционным сегментам, вводится дополнительный сегмент «Центр Капитал». Данный сегмент имеет вспомогательный характер и служит только для отражения промежуточных и дополнительных расчетов.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности.

Финансовые результаты операционных сегментов формируются путем отражения:

- прямых доходов и расходов операционного сегмента;
- перераспределенных/аллокированных (косвенных) доходов и расходов сегмента;
- трансфертных доходов и расходов сегмента.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Сегмент по работе с юридическими лицами и ИП	Сегмент по работе с физическими лицами	Сегмент по работе с финансовыми институтами	Центр Капитал	31 декабря 2017 года/год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы в т.ч. межсегментные	186,093	84,553	57,485	5,958	334,089
процентные доходы	-	(29,072)	-	(5,958)	(35,030)
Итого процентные доходы	186,093	55,481	57,485	-	299,059
Процентные расходы в т.ч. межсегментные	(74,960)	(36,376)	(58,643)	-	(169,979)
процентные расходы	22,482	-	12,627	-	35,109
Итого процентные расходы	(52,478)	(36,376)	(46,016)	-	(134,870)
Убытки от обесценения активов, по которым начисляются проценты	(9,771)	(16,961)	-	(747)	(27,479)
Восстановление ранее списанных активов	9,841	4,067	-	-	13,908
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	26,764	4,730	53,375	1,016	85,885
Чистый убыток/(прибыль) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(201)	618	(43,276)	-	(42,859)
Доходы по услугам и комиссии	26,358	21,453	84	-	47,895
Расходы по услугам и комиссии	(461)	(7,168)	(1,476)	(16)	(9,121)
Чистый убыток/(прибыль) по операциям с драгоценными металлами	(1,077)	49	-	-	(1,028)
Формирование резерва по прочим операциям	(6)	-	-	-	(6)
Прочие доходы	946	1,504	4,834	2,136	9,420
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>163,526</b>	<b>56,469</b>	<b>12,383</b>	<b>8,347</b>	<b>240,725</b>
Операционные расходы	(46,824)	(46,092)	(4,231)	(41,935)	(139,082)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>116,702</b>	<b>10,377</b>	<b>8,152</b>	<b>(33,588)</b>	<b>101,643</b>
Расходы по налогам на прибыль	-	-	-	(16,899)	(16,899)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>116,702</b>	<b>10,377</b>	<b>8,152</b>	<b>(50,487)</b>	<b>84,744</b>
<b>Активы сегментов</b>	<b>2,324,150</b>	<b>436,542</b>	<b>1,329,233</b>	<b>207,843</b>	<b>4,297,768</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>1,744,596</b>	<b>1,118,563</b>	<b>572,611</b>	<b>371,325</b>	<b>3,807,095</b>

Большая часть операционных доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Беларусь. Контрагенты, доходы от которых формировали бы более 10% общей суммы операционного дохода, отсутствуют. Большая часть активов сосредоточена в Республике Беларусь.

### 35. 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 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	635,327	635,327	274,951	274,951
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	76,942	76,942	9,108	9,108
Кредиты, предоставленные клиентам	2,681,656	2,681,656	1,931,975	1,931,975
Прочие финансовые активы	15,862	15,862	10,825	10,825
Средства банков и иных финансовых учреждений	553,119	553,119	650,900	650,900
Счета клиентов	2,799,187	2,799,187	1,639,725	1,639,725
Выпущенные долговые ценные бумаги	77,557	77,557	70,756	70,302
Прочие финансовые обязательства	4,926	4,926	5,283	5,283
Субординированные займы	351,599	349,552	334,901	317,801

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**

Долговые ценные бумаги выпущены Банком под фиксированные ставки. В целом ставки по долговым финансовым инструментам соответствуют рыночным. По мнению руководства, справедливая стоимость таких инструментов не отличается существенно от их балансовой стоимости.

## **Субординированные займы**

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

## **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 2017 года	31 декабря 2016 года				
Производные финансовые инструменты (активы) (Примечание 16)	96	1,620	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются ставки по краткосрочным межбанковским размещениям, номинированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами (активы) (Примечание 16)	50	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)	70,748	-	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 2017 года	31 декабря 2016 года				
Ценные бумаги, реклассифицированные в категорию «Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи» (Примечание 19)	-	80,891	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на неактивном рынке	Не применимо	Не применимо
Прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом долевых инвестиций (Примечание 19)	608,510	658,709	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)	94	88	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

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 2017 года	31 декабря 2016 года				
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами (обязательства) (Примечание 16)	864	535	Уровень 2	<p>Нетто-результат между справедливой стоимостью требования по получению денежных средств/драгоценных металлов и обязательства по поставке/уплате драгоценных металлов/денежных средств.</p> <p>В качестве справедливой стоимости требования/обязательства по драгоценным металлам принимаются учетная цена соответствующего драгоценного металла, устанавливаемая Национальным банком Республики Беларусь.</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
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами (обязательства) (Примечание 16)	4	-	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

## 36. 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 2017 года	31 декабря 2016 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	377,140	377,140
Нераспределенная прибыль	104,676	74,210
<b>Итого капитал первого уровня</b>	<b>481,816</b>	<b>451,350</b>
Субординированный заем	240,908	225,675
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	8,857	6,485
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>731,581</b>	<b>683,510</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	4,412,823	3,488,072
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	11%	13%
Итого капитал	17%	20%

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 – 5.75 %);
- отношение величины капитала I уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска – 6 % (с учетом консервационного буфера – 7.25 %);
- отношение величины нормативного капитала Банка к величине активов, взвешенных с учетом риска – 10 % (с учетом консервационного буфера – 11.25 %).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

## **37. 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, риску 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 запрашиваемыми 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.

	<b>31 декабря 2017 года Максимальный размер кредитного риска</b>	<b>31 декабря 2016 года Максимальный размер кредитного риска</b>
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	572,007	200,657
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	70,748	-
Производные финансовые инструменты	146	1,628
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	76,942	9,108
Кредиты, предоставленные клиентам	2,681,656	1,931,975
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением некотируемых долевых инвестиций)	608,510	739,600
Прочие финансовые активы	15,862	10,825
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	71,154	52,317
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	29,451	67,835
<b>Итого</b>	<b>4,126,476</b>	<b>3,013,945</b>

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

Агентство Standard & Poor's повысило в 2017 году долгосрочный суверенный кредитный рейтинг Республики Беларусь по обязательствам в иностранной валюте до уровня «B» (ранее, с 2011 – «B-»), прогноз «стабильный».

В следующей таблице представлены финансовые активы Банка в разрезе кредитных рейтингов контрагентов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's и Fitch (для органов государственного управления – по страновому рейтингу):

	AA	A	BBB	BB	Ниже BB-	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	1,577	1,399	57,310	212,976	270,817	27,928	572,007
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	18,864	-	51,884	-	70,748
Производные финансовые инструменты, активы	-	-	-	96	-	50	146
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	-	92	26,882	49,968	76,942
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	2,681,656	2,681,656
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за исключением некотируемых долевых инвестиций)	-	-	45,520	-	561,159	1,831	608,510
Прочие финансовые активы	-	115	176	-	2,473	13,098	15,862
<b>Итого финансовые активы</b>	<b><u>1,577</u></b>	<b><u>1,514</u></b>	<b><u>121,870</u></b>	<b><u>213,164</u></b>	<b><u>913,215</u></b>	<b><u>2,774,531</u></b>	<b><u>4,025,871</u></b>

	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
<b>Итого финансовые активы</b>	<b><u>10,317</u></b>	<b><u>65,737</u></b>	<b><u>133,151</u></b>	<b><u>738,258</u></b>	<b><u>1,946,330</u></b>	<b><u>2,893,793</u></b>

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 2017 и 2016 годов прочие финансовые активы включали обесцененные активы в сумме 791 тыс. руб. и 886 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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.

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

## Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в бухгалтерском балансе.

Схожие финансовые инструменты включают сделки "РЕПО", сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в бухгалтерском балансе.

В таблицах далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 и 2017 годов.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Стоимость финансовых инструментов, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Стоимость финансовых инструментов, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма
<b>Виды финансовых активов/ финансовых обязательств</b>						
Сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	37,043	(37,149)	(106)	-	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>37,043</b>	<b>(37,149)</b>	<b>(106)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Сделки "РЕПО", соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	(22,527)	24,188	1,661	(51,043)	51,043	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(22,527)</b>	<b>24,188</b>	<b>1,661</b>	<b>(51,043)</b>	<b>51,043</b>	<b>-</b>

## 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 32). 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 2017 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	338,907	212,967	82,449	1,004	635,327
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	51,884	18,864	-	-	70,748
Производные финансовые инструменты, активы	50	96	-	-	146
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	75,194	1	1,747	-	76,942
Кредиты, предоставленные клиентам	2,681,583	58	9	6	2,681,656
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	563,581	45,520	20	-	609,121
Прочие финансовые активы	15,542	29	291	-	15,862
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>3,726,741</b>	<b>277,535</b>	<b>84,516</b>	<b>1,010</b>	<b>4,089,802</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Производные финансовые инструменты, обязательства	787	175	-	-	962
Средства банков и иных финансовых учреждений	171,392	263,196	118,531	-	553,119
Счета клиентов	2,640,491	50,182	71,136	37,378	2,799,187
Выпущенные долговые ценные бумаги	77,557	-	-	-	77,557
Прочие финансовые обязательства	4,523	231	171	1	4,926
Субординированные займы	-	351,599	-	-	351,599
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2,894,750</b>	<b>665,383</b>	<b>189,838</b>	<b>37,379</b>	<b>3,787,350</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>831,991</b>	<b>(387,848)</b>	<b>(105,322)</b>	<b>(36,369)</b>	
	<b>Беларусь</b>	<b>Страны СНГ</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>31 декабря 2016 года Итого</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
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
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>2,756,151</b>	<b>191,058</b>	<b>20,879</b>	<b>577</b>	<b>2,968,665</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Производные финансовые инструменты, обязательства	594	29	-	-	623
Средства банков и иных финансовых учреждений	78,323	345,625	226,952	-	650,900
Счета 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
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,652,171</b>	<b>715,282</b>	<b>308,591</b>	<b>26,144</b>	<b>2,702,188</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,103,980</b>	<b>(524,224)</b>	<b>(287,712)</b>	<b>(25,567)</b>	

#### 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 2017 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<b>Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>						
Средства банков	(117,890)	(43,719)	(158,116)	(257,668)	-	(577,393)
Средства клиентов	(1,004,799)	(198,555)	(839,779)	(509,446)	(76,780)	(2,629,359)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10,762)	(2,143)	(42,467)	(27,427)	-	(82,799)
Субординированный долг	(12,313)	(3,380)	(10,601)	(422,868)	-	(449,162)
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>(1,145,764)</b>	<b>(247,797)</b>	<b>(1,050,963)</b>	<b>(1,217,409)</b>	<b>(76,780)</b>	<b>(3,738,713)</b>
<b>Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>						
Средства банков	(11,825)	-	-	-	-	(11,825)
Средства клиентов	(193,535)	(3,275)	(29,858)	(10,004)	-	(236,672)
Прочие финансовые обязательства	(4,857)	(13)	(56)	-	-	(4,926)
Финансовые гарантии и аналогичные обязательства	(71,154)	-	-	-	-	(71,154)
Аккредитивы, не покрытые денежными средствами	(28,765)	(574)	(112)	-	-	(29,451)
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>	<b>(310,136)</b>	<b>(3,862)</b>	<b>(30,026)</b>	<b>(10,004)</b>	<b>-</b>	<b>(354,028)</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>(1,455,900)</b>	<b>(251,659)</b>	<b>(1,080,989)</b>	<b>(1,227,413)</b>	<b>(76,780)</b>	<b>(4,092,741)</b>
<b>Производные финансовые обязательства</b>						
Приток	248,424	2,798	28,195	9,868	-	289,285
Отток	(248,615)	(2,866)	(28,752)	(10,496)	-	(290,729)
<b>Итого чистые потоки по производным инструментам</b>	<b>(191)</b>	<b>(68)</b>	<b>(557)</b>	<b>(628)</b>	<b>-</b>	<b>(1,444)</b>

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<b>Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>						
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)
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>(505,904)</b>	<b>(255,573)</b>	<b>(500,911)</b>	<b>(1,036,950)</b>	<b>(641,517)</b>	<b>(2,940,855)</b>
<b>Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>						
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)
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>	<b>(248,059)</b>	<b>(2,543)</b>	<b>(7,465)</b>	<b>(8,761)</b>	<b>-</b>	<b>(266,828)</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>(753,963)</b>	<b>(258,116)</b>	<b>(508,376)</b>	<b>(1,045,711)</b>	<b>(641,517)</b>	<b>(3,207,683)</b>
<b>Производные финансовые обязательства</b>						
						<b>(623)</b>
Приток	12,137	841	6,691	-	-	19,669
Отток	(12,344)	(1,004)	(7,135)	-	-	(20,483)
<b>Итого чистые потоки по производным инструментам</b>	<b>(207)</b>	<b>(163)</b>	<b>(444)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(814)</b>

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 2017 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<b>Финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	250,559	-	-	-	-	-	-	250,559
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	70,748	-	-	-	-	-	-	70,748
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	6,624	42,256	-	-	-	-	1,747	50,627
Кредиты, предоставленные клиентам	95,431	440,646	650,587	1,277,338	208,495	9,159	-	2,681,656
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	91,560	105,976	231,990	155,967	23,017	-	-	608,510
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>514,922</b>	<b>588,878</b>	<b>882,577</b>	<b>1,433,305</b>	<b>231,512</b>	<b>9,159</b>	<b>1,747</b>	<b>3,662,100</b>

	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 2017 года
<b>Финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	384,768	-	-	-	-	-	-	384,768
Производные финансовые инструменты, активы	128	1	17	-	-	-	-	146
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	26,315	26,315
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	611	611
Прочие финансовые активы	8,922	96	53	20	-	1,560	5,211	15,862
<b>Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>	<b>393,818</b>	<b>97</b>	<b>70</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>1,560</b>	<b>32,137</b>	<b>427,702</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>908,740</b>	<b>588,975</b>	<b>882,647</b>	<b>1,433,325</b>	<b>231,512</b>	<b>10,719</b>	<b>33,884</b>	<b>4,089,802</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
<b>Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>								
Средства банков и иных финансовых учреждений	117,550	41,337	148,367	234,040	-	-	-	541,294
Счета клиентов	533,634	192,170	820,976	476,988	72,072	-	466,675	2,562,515
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,762	2,015	38,017	26,763	-	-	-	77,557
Субординированные займы	11,731	-	-	339,868	-	-	-	351,599
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>673,677</b>	<b>235,522</b>	<b>1,007,360</b>	<b>1,077,659</b>	<b>72,072</b>	<b>-</b>	<b>466,675</b>	<b>3,532,965</b>
<b>Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>								
Средства банков и иных финансовых учреждений	11,825	-	-	-	-	-	-	11,825
Счета клиентов	96,476	3,275	29,858	10,004	-	-	97,059	236,672
Производные финансовые обязательства	184	52	380	346	-	-	-	962
Прочие финансовые обязательства	4,087	13	56	-	-	-	770	4,926
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>	<b>112,572</b>	<b>3,340</b>	<b>30,294</b>	<b>10,350</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>97,829</b>	<b>254,385</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>786,249</b>	<b>238,862</b>	<b>1,037,654</b>	<b>1,088,009</b>	<b>72,072</b>	<b>-</b>	<b>564,504</b>	<b>3,787,350</b>
Разница между активами и обязательствами	122,491	350,113	(155,007)	345,316	159,440			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(158,755)	353,356	(124,783)	355,646	159,440			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(158,755)	194,601	69,818	425,464	584,904			
Разница между активами и обязательствами по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(3.9%)	4.8%	1.7%	10.4%	14.3%			

	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
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>									
<b>Финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	120,370	-	-	-	-	-	-	-	120,370
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
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>327,556</b>	<b>518,407</b>	<b>960,790</b>	<b>816,017</b>	<b>156,354</b>	<b>12,821</b>	<b>1,714</b>	<b>-</b>	<b>2,793,659</b>
<b>Финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>									
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
<b>Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>	<b>160,007</b>	<b>187</b>	<b>372</b>	<b>315</b>	<b>-</b>	<b>1,052</b>	<b>13,073</b>	<b>-</b>	<b>175,006</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>487,563</b>	<b>518,594</b>	<b>961,162</b>	<b>816,332</b>	<b>156,354</b>	<b>13,873</b>	<b>14,787</b>	<b>-</b>	<b>2,968,665</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
<b>Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>									
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
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>383,533</b>	<b>241,397</b>	<b>435,428</b>	<b>783,682</b>	<b>594,164</b>	<b>-</b>	<b>116,685</b>	<b>-</b>	<b>2,554,889</b>
<b>Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>									
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
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>	<b>60,343</b>	<b>2,525</b>	<b>7,292</b>	<b>67</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77,072</b>	<b>-</b>	<b>147,299</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>443,876</b>	<b>243,922</b>	<b>442,720</b>	<b>783,749</b>	<b>594,164</b>	<b>-</b>	<b>193,757</b>	<b>-</b>	<b>2,702,188</b>

	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
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%			

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 2017 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 2017 и 2016 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 2017 года Итого
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по которым начисляются проценты	51,926	-	-	18,822	-	-	-	70,748
Счета клиентов, по которым начисляются проценты	1,000,309	192,170	820,976	476,988	72,072	-	-	2,562,515
Счета клиентов, по которым не начисляются проценты	193,535	3,275	29,858	10,004	-	-	-	236,672
Разница между активами и обязательствами с учетом контрактных сроков погашения	(511,991)	350,113	(155,007)	364,138	159,440			

	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
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>				

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 2016 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 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Процентная ставка/ ставка дисконтирования 1%	Процентная ставка/ ставка дисконтирования -1%	Процентная ставка/ ставка дисконтирования 1%	Процентная ставка/ ставка дисконтирования -1%
<b>Влияние на прибыль до налогообложения:</b>				
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2,402	(2,402)	1,154	(1,154)
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	68	(60)	-	-
Производные финансовые инструменты, активы, влияние на справедливую стоимость изменения ставки дисконтирования	35	(11)	5	(4)
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	416	(416)	-	-
Кредиты, предоставленные клиентам	17,802	(17,802)	13,679	(13,679)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,979	(2,979)	3,190	(3,190)
<b>Обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты, обязательства, влияние на справедливую стоимость изменения ставки дисконтирования	336	(367)	32	(33)
Средства банков, иных финансовых учреждений	(2,731)	2,731	(3,684)	3,684
Счета клиентов	(14,915)	14,915	(5,761)	5,761
Выпущенные долговые ценные бумаги	(164)	164	(15)	15
Субординированные займы	-	-	-	-
<b>Влияние на прибыль до налогообложения:</b>	<b>6,228</b>	<b>(6,235)</b>	<b>8 600</b>	<b>(8 600)</b>
<b>Влияние на прочий совокупный доход:</b>				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, влияние на справедливую стоимость изменения ставки дисконтирования	(8,604)	9,297	(9 204)	9 431
<b>Влияние на прочий совокупный доход с учетом налогообложения</b>	<b>(2,849)</b>	<b>3,537</b>	<b>(1 661)</b>	<b>1 888</b>

## 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 2017 года Итого
		1USD= BYN 1.9727	1EUR= BYN 2.3553	1RUB= BYN 0.034279		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	195,538	46,905	177,221	214,649	1,014	635,327
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	51,884	-	18,864	-	70,748
Производные финансовые инструменты, активы	146	-	-	-	-	146
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	26,315	13,583	37,043	1	-	76,942
Кредиты, предоставленные клиентам	818,592	557,242	1,111,670	194,152	-	2,681,656
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,472	584,319	9,330	-	-	609,121
Прочие финансовые активы	12,027	1,376	2,199	260	-	15,862
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>1,068,090</b>	<b>1,255,309</b>	<b>1,337,463</b>	<b>427,926</b>	<b>1,014</b>	<b>4,089,802</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Производные финансовые инструменты, обязательства	958	4	-	-	-	962
Средства банков и иных финансовых учреждений	163,199	87,702	299,025	3,193	-	553,119
Счета клиентов	521,542	1,715,983	455,956	48,219	57,487	2,799,187
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,693	51,543	15,321	-	-	77,557
Прочие финансовые обязательства	3,259	123	1,011	533	-	4,926
Субординированные займы	-	-	-	351,599	-	351,599
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>699,651</b>	<b>1,855,355</b>	<b>771,313</b>	<b>403,544</b>	<b>57,487</b>	<b>3,787,350</b>
<b>ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>368,439</b>	<b>(600,046)</b>	<b>566,150</b>	<b>24,382</b>	<b>(56,473)</b>	

## 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 2017 года Итого
		1USD= BYN 1.9727	1EUR= BYN 2.3553	1RUB= BYN 0.034279		
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам спот	-	632,790	2,355	-	57,008	692,153
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам спот	(15,620)	(40,018)	(589,167)	(48,477)	-	(693,282)
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>(15,620)</b>	<b>592,772</b>	<b>(586,812)</b>	<b>(48,477)</b>	<b>57,008</b>	
<b>ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>352,820</b>	<b>(7,274)</b>	<b>(20,662)</b>	<b>(24,095)</b>	<b>535</b>	

	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2016 года Итого
		1USD= BYN 1.9585	1EUR= BYN 2.0450	1RUB= BYN 0.03244		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
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
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>597,498</b>	<b>1,302,413</b>	<b>739,575</b>	<b>328,419</b>	<b>760</b>	<b>2,968,665</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
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
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>297,801</b>	<b>1,408,350</b>	<b>603,975</b>	<b>380,037</b>	<b>12,025</b>	<b>2,702,188</b>
<b>ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>299,697</b>	<b>(105,937)</b>	<b>135,600</b>	<b>(51,618)</b>	<b>(11,265)</b>	

#### 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)
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>4,502</b>	<b>113,856</b>	<b>(158,128)</b>	<b>29,004</b>	<b>11,671</b>	
<b>ИТОГО ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>304,199</b>	<b>7,919</b>	<b>(22,528)</b>	<b>(22,614)</b>	<b>406</b>	

### 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 2017 и 2016 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 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	BYN/USD 20%	BYN/USD -10%	BYN/USD 20%	BYN/USD -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(1,361)	680	1,610	(805)
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(1,021)	510	1,208	(604)
	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	BYN/EUR 20%	BYN/EUR -10%	BYN/EUR 20%	BYN/EUR -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(4,137)	2,068	(4,506)	2,253
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(3,103)	1,551	(3,380)	1,690
	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	BYN/RUB 20%	BYN/RUB -10%	BYN/RUB 20%	BYN/RUB -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(4,802)	2,401	(4,540)	2,270
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения	(3,602)	1,801	(3,405)	1,703

### 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.

### **38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

В январе 2018 года Национальный банк Республики Беларусь принял решение об очередном снижении ставки рефинансирования с 11% до 10.5% с 14 февраля 2018 года, что связано с замедлением инфляционных процессов.

В феврале 2018 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») и рейтинг поддержки Банка с уровня «В-» до «В» и с уровня «5» до «4» соответственно, прогноз «Стабильный».

В начале 2018 года Республика Беларусь переместилась из седьмой в шестую группу стран по классификации кредитного риска в рейтинге Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), которая объединяет развитые страны мира.