

ЗАО «Банк «Решение»

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

ЗАО «Банк «Решение»

ул.В.И. Игнатенко, 11

г. Минск, 220035, Республика Беларусь,

Телефон: +375 17 203 24 67

**Лицензия на осуществление банковской деятельности № 14,
выдана Национальным банком Республики Беларусь 8 июня 2016 года**

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
Заявление руководства об ответственности в отношении финансовой отчетности	7
<i>Финансовая отчетность:</i>	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	13

Исх. номер: 04-05/3/218

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам, Наблюдательному совету,
Правлению ЗАО «Банк «Решение»,
Национальному банку Республики Беларусь

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «Банк «Решение» (далее - «Банк»), состоящей из:

Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;

Отчета о совокупном доходе, отчетов об изменении собственного капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; а также

Примечаний к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к ЗАО «Банк «Решение» в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, опубликованным Комитетом по международным этическим стандартам для бухгалтеров и выполнили наши иные этические обязанности в соответствии с требованиями данного Кодекса. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего аудиторского 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. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

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

Ключевые Вопросы Аудита		Ответ Аудитора
1	Резерв под обесценение кредитов, предоставленным клиентам	
	<p>Определение достаточности величины резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений, а также анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков, стоимости реализации объектов залога.</p> <p>Использование различных моделей и допущений существенно влияет на уровень резервов под обесценение кредитов, предоставленных клиентам. В силу существенности сумм кредитов, предоставленных клиентам, которые составляют 47% от общего объема активов, а также высокого уровня субъективности суждений оценка резерва под обесценение представляет собой один из ключевых вопросов аудита.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя оценку методологии расчета резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, тестирование входящих данных, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва под обесценение. Помимо того, в отношении резервирования существенных индивидуально оцениваемых кредитов мы провели анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе стоимости реализуемого залога на основании анализа допущений, используемых руководством Банка при оценке залоговой стоимости и информации о рыночной стоимости из открытых источников. В отношении резервирования кредитов, оцениваемых на коллективной основе, наши аудиторские процедуры включали в себя анализ моделей расчета резерва, а также тестирование входящих данных, используемых в данных моделях. В рамках аудиторских процедур мы проанализировали последовательность и обоснованность суждений руководства, применяемых при оценке экономических факторов и статистической информации по понесенным потерям и возмещенным суммам.</p>
	<p>Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечании 8 к финансовой отчетности, на предмет полноты и соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.</p>	



Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

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

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

Ответственность аудитора за аudit финансовой отчетности

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

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

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



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

Директор
Управляющий партнер
BDO в Беларуси

Александр Шкодин

Аудитор,
возглавляющий аudit
BDO в Беларуси

Наталья Кондратьева

Минск, Республика Беларусь
25.05.2017

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ И АУДИТОРЕ:

Наименование:	Аудируемое лицо	Аудитор
Место нахождения:	ЗАО «Банк «Решение» Республика Беларусь 220035, г. Минск, ул. Игнатенко, 11;	ООО «БДО» Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7
Сведения о государственной регистрации:	зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 09 ноября 1994 года, регистрационный номер 53	Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15.11.2013 190241132
УНП:	100789114	

Заявление руководства об ответственности в отношении финансовой отчетности

Руководство ЗАО «Банк «Решение» ответственно за подготовку финансовой отчетности Банка. Финансовая отчетность на страницах 8 - 64 достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

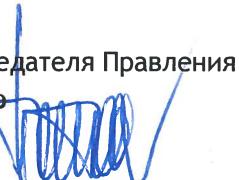
Руководство Банка подтверждает, что в отчетном периоде последовательно применялись надлежащие принципы бухгалтерского учета. При подготовке финансовой отчетности Банка применялись обоснованные и разумные оценки и суждения. Руководство также подтверждает, что финансовая отчетность была подготовлена исходя из предположения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство Банка несет ответственность за надлежащее ведение бухгалтерского учета, принятие необходимых мер по защите собственности Банка и выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений. Руководство Банка также несет ответственность за управление Банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь, включая правила, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь (далее - «НБРБ»).

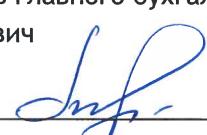
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, разрешена к выпуску 25 мая 2017 года и подписана от имени руководства Банка.

От имени руководства Банка:

И.о. Председателя Правления
А.В. Плитко



Заместитель главного бухгалтера
Е.Н. Левшевич



г. Минск,
25 мая 2017 года

Отчет о финансовом положении

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	29 601	17 560
Обязательные резервы, депонируемые в Национальном банке Республики Беларусь		367	581
Производные финансовые инструменты	6	-	15 347
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.:		53 966	46 584
Средства в других банках	7	795	760
Кредиты клиентам	8	53 171	45 824
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	570	570
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	8 422	-
Инвестиционная собственность	11	4 197	-
Основные средства	12	10 133	10 183
Нематериальные активы	13	638	158
Текущее налоговое требование		2	81
Прочие активы	14	5 729	9 654
ИТОГО АКТИВЫ		113 625	100 718
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:		78 452	72 424
Средства других банков	15	2	52
Средства клиентов	16	54 309	49 550
Собственные выпущенные ценные бумаги	17	5 591	5 302
Обязательства по финансовому лизингу		530	330
Субординированные займы	18	18 020	17 190
Прочие обязательства	19	958	886
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		79 410	73 310
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	66 887	63 170
Резервный фонд		2 980	-
Непокрытый убыток, в т.ч.:		(35 652)	(35 762)
Непокрытый убыток на начало года		(35 762)	(31 775)
Совокупный (убыток) / прибыль за отчетный год		110	(3 987)
ИТОГО КАПИТАЛ		34 215	27 408
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		113 625	100 718

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

И.о. Председателя Правления

А.В. Плитко

г. Минск,
25 мая 2017 года

Заместитель главного бухгалтера

Е.Н. Левшевич

Отчет о совокупном доходе

	Приме- чание	2016 год	2015 год
Процентные доходы	21	11 326	8 805
Процентные расходы	21	(4 275)	(6 197)
Чистые процентные доходы		7 051	2 608
Комиссионные доходы	22	3 592	3 318
Комиссионные расходы	22	(614)	(420)
Чистые комиссионные доходы		2 978	2 898
Чистый доход/(расход) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	23	795	2 814
<i>Чистое (начисление) / восстановление прочих резервов, в т. ч.:</i>		1 392	(178)
Чистое (начисление) / восстановление резервов по обязательствам кредитного характера	19	78	(178)
Чистое (начисление) / восстановление резервов по прочим активам		1 314	-
Прочие доходы	24	953	820
Итого операционные доходы		13 169	8 962
Расходы на персонал	25	(4 832)	(4 205)
Амортизация	11-13	(756)	(548)
Административные расходы	26	(5 115)	(3 449)
Чистый убыток от обесценения прочих активов и инвестиционной собственности	11, 14	(603)	(1 022)
Чистое начисление резерва под обесценение кредитов клиентам	8	(1 753)	(3 602)
<i>(Убыток) / прибыль до налогообложения</i>		110	(3 864)
Расходы по налогам на прибыль	27	-	(123)
Чистый (убыток) / прибыль за отчетный год		110	(3 987)
Итого совокупный (убыток) / прибыль за отчетный период		110	(3 987)

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

И.о. Председателя Правления
А.В. Плитко

г. Минск,
25 мая 2017 года

Заместитель главного бухгалтера
Е.Н. Левшевич

Отчет об изменениях в капитале

Приме- чание	Уставный капитал	Резервный фонд	Непокрытый убыток	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2014 года	51 506	-	(3 775)	19 731
Общий совокупный (убыток) Чистый (убыток) / прибыль за год	-	-	(3 987)	(3 987)
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале	11 664	-	-	11 664
Взносы в уставной фонд	20	11 664		11 664
Остаток на 31 декабря 2015 года	63 170	-	(35 762)	27 408
Общий совокупный (убыток) / прибыль Чистый (убыток) / прибыль за год	-	-	110	110
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале	3 717	2 980	-	6 697
Взносы в уставной фонд	20	3 717	-	3 717
Взносы акционеров на покрытие убытков		-	2 980	2 980
Остаток на 31 декабря 2016 года	66 887	2 980	(35 652)	34 215

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

И.о. Председателя Правления
А.В. Плитко



г. Минск,
25 мая 2017 года

Заместитель главного бухгалтера
Е.Н. Левшевич



Отчет о движении денежных средств

	Приме- чание	2016 год	2015 год
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности:</i>			
Проценты полученные	10 003	7 609	
Проценты уплаченные	(4 483)	(6 003)	
Комиссии полученные	3 787	3 213	
Комиссии уплаченные	(608)	(413)	
Реализованный результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 040	7 352	
Реализованный результат по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 702	1 223	
Прочие операционные доходы	953	820	
Расходы на персонал уплаченные	(4 832)	(4 205)	
Уплаченные административные расходы	(5 718)	(3 449)	
<i>Движение денежных средств, (использованных в) / полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>	18 844	6 147	
<i>(Увеличение) уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	214	5	
Средства в других банках	(8)	187	
Кредиты клиентам	(6 950)	(6 022)	
Прочие активы	220	(221)	
<i>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства других банков	1	(2 983)	
Средства клиентов	2 961	(515)	
Прочие обязательства	(63)	(164)	
<i>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</i>	15 219	(3 566)	
Уплаченный налог на прибыль	(4)	(201)	
<i>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</i>	15 215	(3 767)	
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(777)	(121)	
Доходы от реализации основных средств	-	-	
Инвестиции в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(8 712)	-	
<i>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</i>	(9 489)	(121)	
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности</i>			
Эмиссия акций	3 716	11 664	
Поступления от выпуска собственных ценных бумаг	-	4 748	

	Приме- чание	2016 год	2015 год
Взнос акционеров в резервный фонд на покрытие убытков (Погашение) собственных ценных бумаг		2 981	- (6 141)
Выплаты по обязательствам финансового лизинга		-	(37)
Получение субординированного займа (Погашение) субординированного займа		-	12 320 (17 834)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		6 697	4 720
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		12 423	832
Влияние изменений обменных курсов на движение денежных средств и их эквивалентов		(382)	5 601
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты		-	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	17 560	11 127
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	29 601	17 560

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

И.о. Председателя Правления
А.В. Плитко



Заместитель главного бухгалтера
Е.Н. Левшевич



г. Минск,
25 мая 2017 года

Примечания к финансовой отчетности

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Закрытое акционерное общество «Банк «Решение» (далее - «Банк») - это коммерческий банк, созданный 9 ноября 1994 года в форме закрытого акционерного общества с участием иностранного капитала в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Прежнее наименование Банка – Закрытое акционерное общество «Трастбанк». Банк был переименован 08 июня 2016 года в соответствии с решением Общего собрания акционеров. Банк работает на основании общей лицензии Национального банка Республики Беларусь № 14 на осуществление банковских операций, обновленной 08 июня 2016 года.

Банк имеет лицензию на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданную Министерством финансов Республики Беларусь, сроком действия до января 2022 года, а также лицензию на право осуществления деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями, выданную Министерством финансов Республики Беларусь, сроком до 16 марта 2024 года.

Банк был учрежден как универсальный банк для осуществления коммерческих и розничных банковских операций на территории Республики Беларусь. Основными направлениями деятельности Банка являются предоставление корпоративных кредитов, кредитов малому и среднему бизнесу и физическим лицам; привлечение ресурсов в депозиты от небанковских и банковских организаций и физических лиц; ведение счетов клиентов; предоставление гарантий и открытие аккредитивов; осуществление операций с наличностью и расчетных операций, операций с ценными бумагами, валютой и драгоценными металлами.

Юридический адрес Банка: 220035, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Игнатенко, 11.

Списочная численность работников Банка на 31 декабря 2016 года составила 362 человека (для справки: на 31 декабря 2015 года - 356 человек).

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

Наименование	31 декабря 2016 года Доля (%)	31 декабря 2015 года Доля (%)
Совместное общество с ограниченной ответственностью "Интерспортпроект" (Республика Беларусь)	21,22	24,31
Совместное общество с ограниченной ответственностью "Сатурн-Инфо" (Республика Беларусь)	16,95	19,42
Alm Investments FZE (Объединенные Арабские Эмираты, Свободная зона Рас Эль Хайма, Рас Эль Хайма)	61,83	56,27
Итого	100,00	100,00

Конечной контролирующей стороной Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года является Mohammad Ahmad Salem Khalifa Alzaraim A1 Suwaidi, ОАЭ, Дубай.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Основной объем операций Банка осуществляется в Республике Беларусь.

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США, евро и российский рубль, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в Республике Беларусь. В таблице ниже приводятся курсы белорусского рубля по отношению к доллару США, евро и российскому рублю:

Отчетная дата	Доллар США	Евро	Российский рубль
31 декабря 2016	1,9585	2,0450	0,0324
31 декабря 2015	1,8570	2,0300	0,0255
31 декабря 2014	1,1850	1,4380	0,0215

В Республике Беларусь действуют правила валютного регулирования, направленные на расширение использования белорусского рубля в коммерческом обороте. Этими правилами для предприятий установлены ограничения на конвертацию белорусских рублей в твердые валюты и обязательные требования по конвертированию валютной выручки предприятий в белорусские рубли.

Операции на финансовых рынках

Сложившаяся экономическая ситуация в Республике Беларусь по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые экономическая ситуация оказывает на деятельность и финансовое положение Банка. Будущее развитие экономики в Республике Беларусь зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых правительством и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретации Международной Финансовой Отчетности (КИМФО).

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

По состоянию на 31 декабря 2016 года требованием Национального банка в отношении минимального размера нормативного капитала, рассчитанного исходя из учетных записей, подготовленных в соответствии с белорусским законодательством, для банков, имеющих право осуществлять банковские операции, предусмотренные частью первой статьи 14 Банковского

кодекса Республики Беларусь, является поддержание размера нормативного капитала на минимальном уровне 50 190 тысяч белорусских рублей.

По результатам годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год, подготовленной в соответствии с белорусским законодательством, нормативный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 54 648 тысяч белорусских рублей.

В значительной степени нормативный капитал Банка в 2016 году формировался за счет увеличения уставного фонда, который вырос на 3 717 тысяч белорусских рублей или на 14,6% за счет внесения акционером Банка компанией ALM Investments FZE (ОАЭ) денежных взносов в уставный фонд Банка в общей сумме 1,5 млн долларов США и 806,5 тысяч белорусских рублей.

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, Банк заработал прибыль в сумме 110 тысяч белорусских рублей.

Функциональная валюта и валюта отчетности

Белорусский рубль является функциональной валютой Банка. В июле 2016 года в Республике Беларусь была проведена деноминация официальной денежной единицы - белорусского рубля в соотношении 10 000 к 1. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (если не указано иное).

Использование оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Оценки и соответствующие допущения основаны на исторической информации и других факторах, которые являются обоснованными в случаях, когда стоимость активов и обязательств в отчете о финансовом положении не может быть определена иным способом. Несмотря на то, что оценки и допущения руководства основаны на знании текущей ситуации и операций Банка, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и основные допущения пересматриваются на постоянной основе. Пересмотр бухгалтерских оценок признается в периодах, в которых оценки пересматриваются, и в будущих периодах, к которым они относятся.

Наиболее существенные оценки и суждения в применении учетных политик, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение по кредитам клиентов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Резерв под обесценение по кредитам клиентов

Резерв под обесценение по финансовым активам в части индивидуально обесцененных кредитов основан на лучших оценках, сделанных руководством Банка, в отношении текущей стоимости денежных потоков, которые Банк ожидает получить. При оценке денежных потоков руководство выносит суждение относительно финансового положения контрагента и чистой реализационной стоимости соответствующего обеспечения.

Резерв под обесценение по совокупно обесцененным кредитам основывается на доступной информации, свидетельствующей об определимом уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе кредитов. Оценки потерь Банком основываются на результатах предыдущей деятельности, поведении контрагентов в прошлом, кредитоспособности клиентов и общей экономической обстановке, что необязательно является показателем будущих потерь. При оценке кредитного риска и резервов, Банк применяет схожие оценки и суждения к обязательствам кредитного характера, как и к кредитам.

Будущие денежные потоки по группе кредитов в части коллективно обесцененных финансовых активов оцениваются на основании исторических данных о понесенных убытках по активам со схожими показателями кредитного риска, а также о возврате просроченной задолженности. Исторические данные о понесенных убытках корректируются на основании текущей информации с целью отразить факторы, не оказавшие влияния на периоды, рассматриваемые для определения исторических данных, а также исключить эффект факторов, имевших место в исторических периодах, но не существующих в текущем периоде. Оценки изменений в будущих потоках денежных средств отражают и прямо соответствуют изменениям в исторической информации от периода к периоду. Методология и допущения, применяемые для оценки будущих денежных потоков, пересматриваются на регулярной основе для минимизации каких-либо разниц между оценочными значениями потерь и реально понесенных потерь.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

Банк оценивает справедливую стоимость с помощью следующей структуры справедливой стоимости, которая отражает природу данных, используемых при оценке:

Уровень 1: Котировки активного рынка (неоткорректированные) для идентичных или тех же инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на наблюдаемых данных, получаемых либо напрямую (т.е. цены) или косвенно (т.е. производные от цен). Данная категория включает в себя инструменты, оцениваемые с использованием котировок на активных рынках для аналогичных инструментов; котировок для идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые считаются менее активными; либо прочие методы оценки, при которых все существенные данные прямо или косвенно доступны на основе рыночных данных.

Уровень 3: Методы оценки с применением ненаблюдаемых данных. В данную категорию входят все инструменты, где метод оценки включает в себя данные, не основанные на наблюдаемых данных, и эти ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает в себя инструменты, которые оцениваются на основе котировок для аналогичных инструментов, когда необходимы существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения для того, чтобы отразить разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, которыми торгуют на активном рынке, основана на рыночных котировках или внебиржевых котировках. Для всех прочих финансовых инструментов Банк с использованием методов оценки определяет справедливую стоимость.

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, для которых нет рыночных котировок, требует использования методов оценки, описанных в соответствующих учетных политиках. Для финансовых инструментов, которые не имеют активного рынка, определение справедливой стоимости менее объективно и требует применения суждений, основанных на ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений в определении стоимости и прочих факторов, влияющих на данный финансовый инструмент. Методы оценки включают в себя модель дисконтированного потока денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют наблюдаемые цены. Допущения и данные, использованные в методах оценки, включают в себя безрисковые и исходные процентные ставки, стоимость облигаций и капитала, валютные курсы, капитал и индекс акций, а также ожидаемую изменчивость и соотношение цен. Целью оценочных методов является определение справедливой стоимости, которая отражает стоимость финансового инструмента на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка, действующими независимо друг от друга.

Валютные форвардные контракты, включенные в производные финансовые инструменты, не имеют активного рынка и оцениваются с применением модели дисконтирования денежных потоков. Справедливая стоимость данных производных финансовых инструментов определяется на основе

наблюдаемых рыночных ставок по финансовым инструментам с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения, применяемых для соответствующей валюты, и обменных курсов в Республике Беларусь.

Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций

В текущем году Банк применял все новые и измененные стандарты, интерпретации и поправки, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2016 года. Банк не применял досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IFRS) 14, должны представить счета отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам - отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации. Поскольку Банк уже подготовливает отчетность по МСФО, а его деятельность не подлежит тарифному регулированию, данный стандарт не применяется к данной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» - «Учет приобретений долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» для учета объединений бизнесов. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции и вступают в силу на перспективной основе. Поправки не влияют на финансовую отчетность Банка, поскольку в рассматриваемом периоде доли участия в совместной операции не приобретались.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива.

В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов. Поправки применяются на перспективной основе и не влияют на финансовую отчетность Банка, поскольку он не использовал основанный на выручке метод для амортизации своих внеоборотных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»

Поправки вносят изменения в требования к учету биологических активов, соответствующих определению плодовых культур. Согласно поправкам биологические активы, соответствующие определению плодовых культур, более не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Вместо этого к ним применяются положения МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодовые культуры будут оцениваться согласно МСФО (IAS) 16 по накопленным фактическим затратам (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки также предписывают, чтобы продукция, растущая на плодовых культурах, по-прежнему оставалась в рамках сферы применения МСФО (IAS) 41 и оценивалась по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

В отношении государственных субсидий, относящихся к плодовым культурам, будет применяться МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». Поправки применяются ретроспективно и не влияют на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют плодовые культуры.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»

Поправки разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны применять это изменение ретроспективно. Поправки не влияют на финансовую отчетность Банка.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.»

Данный документ включает в себя следующие поправки:

МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или выбывающих групп) осуществляется, как правило, посредством продажи либо распределения собственникам. Поправка разъясняет, что переход от одного метода выбытия к другому должен считаться не новым планом по выбытию, а продолжением первоначального плана. Таким образом, применение требований МСФО (IFRS) 5 не прерывается. Данная поправка применяется перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»***Договоры на обслуживание***

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий уплату вознаграждения, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Для определения необходимости раскрытия информации организация должна оценить характер вознаграждения и соглашения в соответствии с указаниями в отношении продолжающегося участия в МСФО (IFRS) 7. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна быть проведена ретроспективно. Однако раскрытие информации не требуется для периодов, начинающихся до годового периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Применение поправок к МСФО (IFRS) 7 в сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Поправка разъясняет, что требования к раскрытию информации о взаимозачете не применяются к сокращенной промежуточной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда такая

информация представляет собой значительные обновления информации, отраженной в последнем годовом отчете. Данная поправка применяется ретроспективно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка разъясняет, что развитость рынка высококачественных корпоративных облигаций оценивается на основании валюты, в которой облигация деноминирована, а не страны, в которой облигация выпущена. При отсутствии развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, деноминированных в определенной валюте, необходимо использовать ставки по государственным облигациям. Данная поправка применяется перспективно.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Поправка разъясняет, что информация за промежуточный период должна быть раскрыта либо в промежуточной финансовой отчетности, либо в другом месте промежуточного финансового отчета (например, в комментариях руководства или в отчете об оценке рисков) с указанием соответствующих перекрестных ссылок в промежуточной финансовой отчетности. Прочая информация в промежуточном финансовом отчете должна быть доступна для пользователей на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Данная поправка применяется ретроспективно.

Поправки не влияют на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- отдельные статьи в отчете (ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля прочего совокупного дохода ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Данные поправки не влияют на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»

Поправки рассматривают вопросы, которые возникли при применении исключения в отношении инвестиционных организаций согласно МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется и к материнской организации, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, если инвестиционная организация оценивает все свои дочерние организации по справедливой стоимости.

Кроме этого, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя организация инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации вспомогательные услуги. Все прочие дочерние организации инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» позволяют инвестору при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным долям участия в дочерних организациях.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства на счетах в Национальном банке Республики Беларусь и других кредитных организациях, которые могут быть легко обратимы в определенную сумму денежных средств без существенной потери в стоимости, с первоначальным сроком погашения до 90 дней. Активы с более длительным сроком погашения на дату приобретения не становятся эквивалентами денежных средств после того, как период времени, оставшийся до их погашения, уменьшится до 90 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы, депонируемые в Национальном банке Республики Беларусь

Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь (далее - «Национальный банк») представляют собой средства, депонированные в Национальном банке и не предназначенные для финансирования текущих операций. Обязательные резервы на счетах в Национальном банке не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их финансовых характеристик. Последующие переклассификации допускаются только в случаях, предусмотренных МСФО. Финансовые инструменты классифицируются по перечисленным ниже категориям.

Финансовые активы и обязательства, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, представляют собой финансовые активы и обязательства, классифицированные Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как предназначенные для торговли. Предназначенными для торговли финансовыми инструментами являются финансовые инструменты, которые Банк приобретает в целях получения прибыли от краткосрочных колебаний цены финансовых инструментов, включая производные финансовые инструменты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения - это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность - это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, за исключением тех активов:

- которые Банк имеет намерение продать незамедлительно или в ближайшее время;

- которые при первоначальном признании классифицированы Банком как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи;
- по которым Банк может не возместить все первоначальные инвестиции в данные финансовые инструменты по причине, отличной от ухудшения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, кредиты клиентам и дебиторскую задолженность, а также другие финансовые активы, отвечающие данным классификационным требованиям.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - это непроизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из других категорий, описанных выше. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут включать определенные долговые и долевые инвестиции.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают финансовые обязательства за исключением:

- обязательств, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток;
- обязательств, возникающих в случаях, когда при передаче актива не выполняются требования по прекращению признания этого актива, и которые учитываются с применением метода продолжающегося участия в активе (т.е. признание актива в той части, в которой Банк продолжает быть с ним связанным).

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают средства и кредиты, полученные от других банков, средства на счетах клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие привлеченные и заемные средства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения срока действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; или
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены производными финансовыми инструментами. Они включают в себя свопы на покупку/продажу иностранной валюты. Банк заключает контракты с производными финансовыми инструментами в целях управления валютного риска, риска ликвидности, а также с целью торговли. Производные финансовые инструменты, имеющиеся у Банка, не отвечают требованиям по учету хеджирования.

Производные финансовые инструменты первоначально и в последующем отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночных котировок и модели дисконтированного потока денежных средств. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Положительные и отрицательные результаты по производным финансовым инструментам отражаются в составе прибыли или убытка за тот год, в котором они возникли, в составе чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты клиентам включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- (а) в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- (б) которые при первоначальном признании определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи; или
- (в) по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости предоставленных средств, за вычетом расходов по сделке. Кредиты, выданные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие денежные потоки по кредиту, дисконтированные под рыночные ставки для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредитов отражается в составе прибыли или убытка как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты клиентам учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, по которым в течение отчетного периода пересматривались условия и которые в противном случае были бы просроченными, учитываются в соответствии с новыми (пересмотренными) условиями. Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности в течение различных периодов Банк размещает средства и депозиты в других банках. Остатки средств в других банках с фиксированным сроком погашения первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Остатки средств, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по амортизированной

стоимости на основе ожидаемых сроков погашения. Средства в других банках учитываются за вычетом резерва под обесценение, при его наличии.

Разница между номинальной суммой перечисленных денежных средств и справедливой стоимостью размещения по ставке ниже рыночной, отражается в периоде размещения как корректировка при первоначальном признании. Дисконтирование осуществляется с использованием приблизительных рыночных ставок, действующих на момент размещения средств (депозитов), корректировка отражается в отчете о совокупном доходе в статье «Чистый эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долговые и долевые ценные бумаги. Ценные бумаги при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, плюс связанные расходы по сделке, относимые непосредственно на приобретение финансовых активов.

В последующем ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, а переоценка по ним признается в прочем совокупном доходе, как отдельный компонент капитала до момента продажи, когда прибыль/убыток, ранее признанный в капитале, отражается в отчете о совокупном доходе; за исключением процентного дохода, который начисляется по методу эффективной процентной ставки и признается непосредственно в отчете о совокупном доходе. Дивиденды, полученные по долевым ценным бумагам, отдельно признаются в отчете о совокупном доходе, когда установлено право на их получение и такое получение является вероятным.

Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости долговых инвестиций Банка, имеющихся в наличии для продажи. Долговые ценные бумаги, не котируемые на рынке, справедливая стоимость которых не может быть определена, отражаются по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение, если таковой имеется. Долевые ценные бумаги, не котируемые на рынке, учитываются по стоимости приобретения.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива, и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцениваемого финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых

активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по финансовым активам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определимом уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе, а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В случае наличия объективных свидетельств убытков от обесценения, сумма признаваемого убытка представляет собой разницу между стоимостью актива в отчете о финансовом положении и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Стоимость актива в отчете о финансовом положении снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

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

Будущие потоки денежных средств в группе кредитов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по кредитам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающие на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва в отчете о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, за исключением признаваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом понесенных затрат по сделке. В последующем они учитываются по амортизированной стоимости.

В случае выпуска финансовых обязательств по процентным ставкам выше (ниже) рыночных разница между справедливой и номинальной стоимостью финансовых обязательств отражается в отчете о прибылях и убытках как эффект от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости. Впоследствии стоимость обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, корректируется с учетом амортизации первоначального расхода, и соответствующие расходы отражаются как процентные в отчете о прибылях и убытках.

Для займов, полученных от акционеров по ставкам, отличным от рыночных, разница между номинальной суммой полученного возмещения и справедливой стоимостью отражается в отчете об изменениях в капитале в периоде покупки данного инструмента, в качестве дополнительного вклада в капитал. Впоследствии, стоимость таких инструментов амортизируется, и соответствующие расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных расходов с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку кредитов или размещения депозитов банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы, полученные Банком.

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признаком разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Взаимозачеты финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимному зачету, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения (основные средства, приобретенные до 1 января 2015 года - по стоимости приобретения, скорректированной с целью отражения в денежных

единицах, действовавших на 31 декабря 2014 года), за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, если таковые имеются.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования, которая является текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Если стоимость основных средств в отчете о финансовом положении превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств в отчете о финансовом положении уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости в отчете о финансовом положении и отражаются в составе операционных расходов в отчете о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация объекта основных средств начинается с момента их ввода в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- здания и сооружения - 20-50 лет;
- транспортные средства 8 лет;
- офисное и компьютерное оборудование - 5-50 лет;

Метод амортизации, остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, если таковые имеются.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, с применением метода равномерного списания и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Прибыль или убыток от выбытия нематериальных активов определяется как разница между чистыми поступлениями от выбытия и стоимостью активов, отраженной в отчете о финансовом положении, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие доходы».

Активы, полученные в погашение задолженности

В процессе своей обычной деятельности время от времени к Банку переходит право собственности на нефинансовые активы, которые изначально были представлены в качестве обеспечения по кредитам. Когда Банк приобретает нефинансовые активы таким образом (т.е. получает полное право собственности), данный актив классифицируется в зависимости от предполагаемого способа его использования Банком. Первоначально такие активы признаются по стоимости соответствующих кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении. Впоследствии данные активы, как правило, классифицируются как прочие и учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 2 по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Данные положения учетной политики распространяются также на объекты недвижимости, полученные Банком в погашение задолженности путем обращения взыскания на залог или в качестве отступного по кредитным и иным договорам, и предназначенные исключительно для последующей продажи или для реконструкции и перепродажи (при наличии решения уполномоченного органа Банка об осуществлении такой реконструкции).

Чистая цена продажи - это сумма, которую Банк ожидает получить от продажи активов, полученных в погашение задолженности, в ходе обычной деятельности за вычетом возможных затрат на реализацию.

На каждую отчетную дату Банк пересматривает чистую цену продажи и сравнивает с себестоимостью активов, полученных в погашение задолженности и отраженных в отчете о финансовом положении. В случае если себестоимость данных активов становится невозмещаемой в результате повреждения или устаревания активов, снижения рыночных цен на них или увеличения возможных затрат на доведение их до готовности или реализацию, Банк списывает стоимость таких активов до чистой цены продажи с отражением сумм списания в качестве операционных расходов в периоде списания или возникновения потерь. Если впоследствии обстоятельства, повлекшие необходимость списания стоимости активов, перестали существовать, или, когда имеются свидетельства увеличения чистой цены продажи активов, то сумма списания восстанавливается в пределах сумм изначального списания таким образом, чтобы новая стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении, равнялась наименьшей из пересмотренной чистой цены продажи и себестоимости.

Активы, полученные в погашение задолженности, цель использования которых отлична от продажи в ходе обычной деятельности Банка, после их первоначального признания оцениваются в соответствии с учетной политикой, на основании классификации таких активов в отчете о финансовом положении.

Арендованные активы

Аренда имущества, при которой практически все риски и выгоды, связанные с владением объектом аренды передаются арендатору, классифицируется как финансовая аренда.

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Любая другая аренда, не классифицированная как финансовая, признается операционной. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Банка, за исключением активов по отложенному налогу, пересматриваются на каждую отчетную дату для определения признаков обесценения. При наличии каких-либо таких признаков обесценения оценивается стоимость возмещения актива.

Стоимость возмещения прочего нефинансового актива – это наибольшее значение из его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимости от его использования. При оценке стоимости использования, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются к текущей стоимости, с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. Для актива, который независимо от других активов, не генерирует денежные потоки, стоимость возмещения определяется для единицы, генерирующей денежные потоки, к которой относится данный актив.

Убыток от обесценения признается в случае, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его стоимость возмещения.

Все убытки от обесценения по нефинансовым активам признаются как расходы в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в случае, если были изменения в оценках, используемых для определения стоимости возмещения. Любое восстановление убытков от обесценения производится только в том размере, в котором балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена после вычета амортизации, если бы не было признания убытков от обесценения.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала.

Уставный капитал отражается по себестоимости. Расходы на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском акций, учитываются в составе капитала как вычет из суммы, полученной в течение данного выпуска акций.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Резервы оцениваются по текущей стоимости наименьшей ожидаемой стоимости, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денежных средств и, где применимо, риски, присущие обязательству.

Текущие вознаграждения работникам

Текущие вознаграждения работникам оцениваются по недисконтированной стоимости и относятся на затраты в том периоде, в котором соответствующие услуги были оказаны либо произведена работа.

Согласно требованиям законодательства Республики Беларусь, Банк осуществляет обязательные платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от начисленной заработной платы своих работников.

Банк не имеет других пенсионных обязательств перед сотрудниками, вышедшими на пенсию, а также перед бывшими работниками.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя условные обязательства, включая финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства по финансовой гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оцениваются по наибольшей из двух величин: величины первоначального признания за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные убытки по гаранции. Резервы под возможные убытки по финансовым гарантиям и прочие обязательства признаются, когда убытки считаются вероятными и могут быть надежно оценены. Такие резервы признаются в прочих обязательствах.

Налогообложение

Расходы по налогам на прибыль представляют собой сумму расходов по текущим и отложенным налогам.

Сумма расходов по текущим налогам на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанной в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, которые действовали в течение отчетного периода. Остатки по текущим налоговым обязательствам представляют собой суммы, подлежащие уплате в государственный бюджет или подлежащие возмещению из государственного бюджета, в отношении налогооблагаемой прибыли и вычитаемых расходов текущего и предыдущих периодов.

Отложенный налог представляет собой будущие налоговые требования или обязательства по возмещению разницы между стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности и соответствующей налоговой базой, используемой в расчете налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения.

Стоимость отложенных налоговых активов в отчете о финансовом положении проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, действующим на отчетную дату. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отложенный

налог относится к статьям, отражаемым непосредственно в прочем совокупном доходе, в этом случае отложенный налог признается в прочем совокупном доходе.

Расходы по иным налогам, отличным от налога на прибыль, применяющимся в отношении Банка, отражаются в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента, или на более короткий срок, до чистой стоимости финансового актива или финансового обязательства, отраженной в отчете о финансовом положении. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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.

Операции с иностранной валютой

Операции в иностранных валютах учитываются по обменному курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, кроме функциональной валюты, пересчитываются в белорусские рубли по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие от курсовых разниц, отражаются в чистой прибыли по операциям с иностранной валютой.

Немонетарные активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в белорусские рубли по обменному курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на дату приобретения.

Изменения учетной политики в будущем

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Банка. Банк намерен применить данные стандарты с момента их вступления в силу.

МСФО (IFRS 9) Финансовые инструменты

Вступительная часть

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Для подготовки к внедрению МСФО (IFRS) 9 (далее - «проект») в 2015 году Банк назначил многопрофильную группу (далее - «Группа»),

состоящую из представителей группы глобального риска, финансовой и проектной групп. Проект осуществляется при поддержке Управления рисками и Финансовым директором, которые на регулярной основе предоставляют отчеты Наблюдательному Совету Банка и организован в рамках проведения трансформации Банка. Проект разделен на два отдельных направления, за который отвечают отдельные подгруппы: классификация и оценка; обесценение. Для каждой подгруппы определен бюджет и шесть стадий работы: первоначальная оценка и анализ, проектирование, создание, тестирование системы, параллельная работа в 2017 году и запуск в 2018 году. Этап первоначальной оценки и анализа был завершен в конце 2015 года по всем направлениям. Подгруппы классификация и оценка, а также обесценение уже завершили стадии анализа и проектирования, а также оценили соответствующие требования к раскрытию информации.

Классификация и оценка

В отношении классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы все финансовые инструменты, кроме долевых и производных инструментов, оценивались на основании бизнес-модели компании по управлению активами с учетом характеристик денежных потоков по данным финансовым инструментам. Способы оценки финансовых инструментов, предусмотренные МСФО (IAS 39) будут заменены на оценку по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и по амортизируемой стоимости. МСФО (IFRS) 9 также позволит компаниям признавать инструменты, которые классифицируются по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если таким образом возможно исключить или существенно уменьшить несоответствия в оценке или признании. Долевые инструменты не для продажи могут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток без последующего отражения прибыли или убытков в отчете о прибылях и убытках.

Требования по учету финансовых обязательств, в основном, будет совпадать с требованиями МСФО (IAS) 39, кроме учета прибылей и убытков, возникающих в результате кредитного риска компании в отношении обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое движение будет происходить в прочем совокупном доходе без последующего отражения в отчете о прибылях и убытках, если не возникнет расхождений в прибылях и убытках.

После первоначальной оценки Банк сделал следующие выводы:

- Большинство займов и авансов банкам, займов и авансов клиентам, залог в денежном выражении по договорам обратного РЕПО, а также остатки по расчетам по клирингу, которые согласно МСФО (IAS) 39 классифицируются как займы и дебиторская задолженность, будут оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Финансовые активы и обязательства, удерживаемые для продажи, и финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в дальнейшем.
- Большинство долговых ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 будут оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Однако, некоторые ценные бумаги будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо с учетом характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договор, либо на основании придерживаемой бизнес-модели.
- Долговые ценные бумаги, классифицируемые как удерживаемые до погашения, будут оцениваться по амортизированной стоимости в дальнейшем.

Учет хеджирования

МСФО (IFRS) 9 позволяет компаниям учет хеджирования согласно МСФО (IAS) 39 даже в случае, если применение остальных элементов МСФО становится обязательным с 1 января 2018 года. С учетом

проведенного анализа Банк принял решение продолжать учет хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

Обесценение финансовых инструментов

МСФО (IFRS) 9 в корне изменит методы обесценения кредитных убытков. Стандарт заменит подход к учету понесенных расходов, предусмотренным МСФО (IAS) 39, прогнозным подходом к учету ожидаемых убытков. Банк обязан будет учитывать резерв под ожидаемые убытки по всем займам и прочим долговым финансовым активам, учитываемым не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также долговые обязательства и договоры финансовых гарантий. Основой резерва являются ожидаемые кредитные убытки, связанные с вероятностью неисполнения обязательства в течение последующих 12 месяцев, значительного повышения кредитного риска с момента его возникновения не произошло, и в таком случае основой резерва служит вероятность неисполнения обязательств за весь срок действия актива.

Банк принял политику о проведении по окончании каждого отчетного периода оценки того, насколько вырос кредитный риск с даты первоначального признания путем рассмотрения изменения риска неисполнения обязательства в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. В целях расчета ожидаемых убытков Банк оценивает риск неисполнения обязательства по финансовому инструменту в течение его срока действия.

По сравнению с МСФО (IFRS) 39 Банк ожидает, что сумма отчислений на обесценение согласно МСФО (IFRS) 9 будет более волатильной, чем согласно МСФО (IFRS) 39, и в результате увеличит общий уровень текущих резервов под обесценение.

Банк группирует кредиты на три стадии в зависимости от применимых методов обесценения, как описано ниже:

- Стадия 1: Благополучный кредит: при первоначальном признании кредитов Банк признает резерв, основанный на ожидаемых кредитных убытках за 12 месяцев.
- Стадия 2: Неблагополучный кредит: если кредит свидетельствует о значительном повышении кредитного риска, Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия кредита.
- Стадия 3: Обесцененный кредит: Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия кредита по таким кредитам. В дополнение, при Стадии 3 Банк начисляет процентный доход на амортизированную стоимость кредита за вычетом обесценения.

Банк будет признавать обесценение долговых ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от их отнесения к Стадиям 1, 2, или 3, описанным выше. Кроме того, ожидаемые кредитные убытки не будут уменьшать балансовую стоимость таких финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые останутся учтенными по справедливой стоимости. Вместо этого, сумма, равная сумме обесценения, в случае оценки активов по справедливой стоимости, будет признана в прочем совокупном доходе как накопленная сумма обесценения и, соответственно, зачислена на прибыль или убыток.

К долговым ценным бумагам по справедливой стоимости через прибыль или убыток с «низким риском» Банк применяет политику, которая подразумевает, что кредитный риск по финансовому инструменту существенно не увеличился с момента первоначального признания, и расчет ожидаемых кредитных рисков будет осуществлен как описано в Стадии 1 ниже. Такие инструменты обычно включают торгуемые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, в случае которых заемщик обладает высокой возможностью выполнить свои обязательства по денежным потокам по договору в ближайшем будущем, и по которым в долгосрочной перспективе негативные изменения могут, но не обязательно смогут, снизить возможность заемщика выполнить свои обязательства по денежным потокам по договору. Банк не будет рассматривать финансовые инструменты как инструменты с низким уровнем кредитного риска из-за суммы залога. Финансовые инструменты не

будут считаться инструментами с низким уровнем кредитного риска только на основании того, что риск неисполнения обязательств по ним ниже, чем по прочим финансовым инструментам Банка.

Стадия 1

По МСФО (IAS) 39 Банк признавал резерв под понесенные, но не выявленные убытки от обесценения. Таким образом отражались убытки от обесценения, которые произошли в действующем портфеле, но еще не были выявлены. Согласно МСФО (IFRS) 9 обесценение финансовых активов, по которым не произошло значительного повышения кредитного риска, будут оцениваться на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. По сравнению с периодами возникновения убытков в 3, 6 и 12 месяцев согласно МСФО (IAS) 39, ожидается, что сумма резерва под обесценение ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев будет выше текущего резерва под обесценение понесенных, но не выявленных убытков. На основе проведенного анализа сумма резерва под обесценение ожидаемых кредитных убытков в портфеле 2016 года была бы больше суммы резерва под обесценение понесенных, но не выявленных убытков согласно МСФО (IAS) 39.

Стадия 2

МСФО (IFRS) 9 требует классификации финансовых инструментов согласно Стадии 2 в случае, когда произошло значительное повышение их кредитного риска после первоначального признания. По таким финансовым активам резерв под убытки признается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь период действия кредита. Т.к. данный подход является новым, он приведет к росту резерва, поскольку большинство таких активов не являются обесцененными согласно МСФО (IAS) 39. Применение новых стандартов по состоянию на 2016 год привело бы в значительном увеличении резерва под обесценение.

Банк оценивает, произошло ли значительное повышение кредитного риска актива путем сравнения вероятности неисполнения обязательств при первоначальном признании актива за весь период действия актива против риска неисполнения обязательств, возникающего по активу по состоянию на конец каждого отчетного периода. В любом случае, такая оценка основана на прогнозной оценке, которая учитывает различные экономические прогнозы с целью определения вероятности увеличения убытков, связанных с более негативными экономическими прогнозами. Более того, значительное повышение кредитного риска подразумевается, если заемщик в течение 30 дней не исполняет свои договорные обязательства, или если ожидается, что банк предоставит заемщику отказ от применения санкций за неисполнение договора.

Политика Банка предусматривает оценку дополнительной разумной, подтверждённой документально, прогнозной информации для дальнейших действий.

При оценке ожидаемых кредитных рисков за весь период действия кредита по неисполненным долговым обязательствам, Банк обязан:

- Оценить ожидаемый объем долговых обязательств, которые будут исполнены в течение ожидаемого срока действия долгового обязательства; и
- Рассчитать приведенную стоимость недостачи между договорными денежными потоками к выплате предприятию, если держатель долгового обязательства исполняет ожидаемый объем кредита и денежных потоков, которые предприятие ожидает получить в случае исполнения такого ожидаемого объема долговых обязательств.

По договорам финансовой гарантии Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь период действия кредита на основе приведенной стоимости ожидаемых платежей в счет возмещения держателю кредитных убытков, которые он понес, за вычетом сумм, которые гарант ожидает получить от держателя, должника или третьей стороны. Если кредит полностью гарантирован, оценка ожидаемых кредитных убытков по договору финансовой гарантии совпадает с оценкой ожидаемой недостачи по кредиту, подлежащего гарантированию.

Для таких револьверных инструментов, как кредитные карты и овердрафты, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки путем определения периода, за который ожидается, что Банк станет подверженным кредитному риску, с учетом действий по снижению кредитного риска, которые будут приняты, как только произошло повышение кредитного риска, и которые будут способствовать снижению таких рисков.

Банк намеревается применить политику в случае, если переход к Стадии 2 первоначально вызван показателями, отличными от изменения вероятности неисполнения обязательств, а заем вернется к Стадии 1 по прошествии двухлетнего испытательного срока.

Стадия 3

В случае наличия объективного свидетельства того, что заем является кредитно-обесцененным, финансовые активы попадут в Стадию 3. Критерии оценки наличия такого объективного свидетельства совпадают с критериями, описанными в МСФО (IAS) 39. Соответственно, Банк ожидает, что классовое деление кредитов останется неизменным.

Займы, включенные в Стадию 3, по которым Банк рассчитывал обесценение согласно МСФО, однако суммы залога будут приведены в соответствие для отражения сумм, которые Банк ожидает в будущем реализовать, указывая тем самым на то, что в условиях худшего экономического положения такие суммы будут уменьшаться.

Ожидается, что займы в Стадии 3 будут совпадать с теми, которые считаются обесцененными по условиям МСФО (IAS) 39. Расчет обесценения будет проводиться таким же образом, как и для займов Стадии 2, но вероятность неисполнения обязательств в данном случае будет установлена на уровне 100%.

Если отказ от применения санкций в случае неисполнения обязательств приведет к прекращению признания первоначального займа, новый заем будет классифицирован как предоставленный кредитно-обесцененный заем.

Займы, отличные от предоставленных кредитно-обесцененных, будут переведены из Стадии 3, если они больше не удовлетворяют критериям кредитного обесценения по прошествии двухлетнего испытательного срока.

Прогнозная информация

Банк будет учитывать прогнозную информацию при оценке значительного повышения кредитного риска и при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Банк учитывает такую прогнозную информацию, как макроэкономические факторы (например, безработица, рост ВВП, проценты и цены на жилье) и экономические прогнозы. С целью анализа возможных результатов Банк пытается сформировать три сценария: основной, худший, лучший. Основной сценарий представляет собой наиболее вероятный результат в ходе обычного процесса финансового планирования и бюджетирования Банка. Лучший и худший сценарии описывают более оптимистичный и пессимистичный результаты, соответственно. Для каждого сценария Банк предусматривает ожидаемые кредитные убытки и применяет взвешенный вероятностный подход к определению величины резерва под обесценение.

Банк будет использовать внутреннюю информацию, полученную от экономистов Банка, а также внешнюю информацию от государственных и частных агентств по экономическому прогнозированию, таких как Good Forecast Agency. И группа по управлению рисками, и группа по управлению финансами Банка обязаны согласовать экономические предположения прежде, чем применять их для различных сценариев.

Ограничение способов оценки

Модели, используемые Банком, не всегда могут учесть все характеристики в нужный момент времени, т.к. их адаптация происходит медленнее, чем изменения рыночных условий. Промежуточные корректировки будут проводиться Банком вплоть до необходимости усовершенствования основных моделей. Банк также будет использовать наиболее свежую информацию и данные. Модели для расчета ожидаемых кредитных убытков будут основываться на данных, полученных не позднее месяца после из обнародования, а корректировки будут проводиться по наиболее значительным событиям, произошедшим до отчетной даты. Методика управления такими корректировками находится на стадии разработки.

Управление капиталом

Банк все еще оценивает, каким образом новая модель по оценке ожидаемых кредитных убытков повлияет на существующую структуру нормативного капитала. Дальнейшая информация будет предоставлена, как только анализ будет завершен. Банк пытается предугадать негативное влияние на нормативный капитал на основании такого анализа. Амплитуда влияния будет зависеть от, помимо прочего, того, насколько сильно изменятся правила по управлению капиталом, чтобы соответствовать МСФО (IFRS) 9 и учесть дополнительные меры, необходимые при применении МСФО (IFRS) 9.

Действующая структура по управлению рисками, операционная и финансовая структура

Банк представит предложенную операционную модель Наблюдательному Совету в феврале 2017 года. Дальнейшая информация будет предоставлена, как только операционная структура будет одобрена.

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями был выпущен в мае 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года и после этой даты, допустимо досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 раскрывает принципы признания выручки и будет применяться в отношении всех договоров с покупателями. Помимо этого, процентный и комиссионный доход, соответствующий определенному финансовому инструменту, а также аренда не попадают под влияние МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими стандартами (например, МСФО IFRS 9, и МСФО IFRS 16 Аренда).

Согласно МСФО (IFRS) 15 признание выручки будет осуществляться при передаче товаров и услуг, в сумме оплаты лицу, передающему товар и услуги. Стандарт также описывает совокупность требований по раскрытию информации в отношении природы, величины и периода действия, а также любую неопределенность по выручке и соответствующим денежным расчетам с покупателями.

Банк не намеревается применять стандарт МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает его влияние.

МСФО (IFRS) 16 Аренда

КМСФО выпустил новый стандарт по учету аренды - МСФО (IFRS) 16 Аренда в январе 2016 года. Новый стандарт значительно не поменяет принцип учета аренды для арендодателей. Однако, стандарт требует, чтобы арендаторы признавали аренду в большой степени в бухгалтерском балансе как обязательства по лизинговым платежам с учетом соответствующих активов с правом пользования. Арендаторы обязаны применять единую модель признания всех видов аренды, однако им будет предоставлено право не признавать «краткосрочную» аренду и аренду активов с низкой стоимостью. В основном, способ признания прибылей или убытков от аренды останется без изменений по

сравнению с нынешним методом учета финансовой аренды, процентные и амортизационные расходы будет признаваться в отчете о прибылях и убытках раздельно.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года и после этой даты. Досрочное применение допустимо при условии, что новый стандарт по учету выручки (IFRS 15) применяется с той же даты. Арендаторы обязаны применять МСФО (IFRS) 16 ретроспективно полностью либо частично.

Банк не намеревается применять стандарт МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает его влияние.

Поправки к МСФО (IAS) 12 Налог на прибыль

В январе 2016 года в связи с выпуском поправок к МСФО (IAS) 12, КМСФО разъяснил принципы учета отложенных налоговых активов по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости для целей бухгалтерского учета, но оцениваемым по себестоимости для целей налогового учета. Поправки вступают в силу с 1 января 2017 года. Банк в настоящее время оценивает влияние данного актива, но не ожидает, что применение данной поправки будет иметь существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств

В январе 2016 года КМСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств с целью улучшения раскрытия информации о финансовой деятельности и помочь пользователям в понимании ликвидной позиции компаний согласно финансовой отчетности. Согласно новым требованиям компании обязаны раскрывать информацию об изменениях в их финансовых обязательствах в результате финансовой деятельности, например, изменения в движении денежных средств и неденежных статьях (прибыль или убыток от движения иностранной валюты). Поправки вступают в силу с 1 января 2017 года.

Банк в настоящем времени оценивает влияние данных поправок.

на 31 декабря 2015 года:

	Сумма кредитов	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение к сумме кредитов
Кредиты в форме овердрафта	12 632	(1 118)	11 514	8,9%
Потребительские кредиты	2 334	(59)	2 275	2,5%
Ипотечные кредиты	248	(6)	242	2,5%
Автокредитование	2	-	2	5,3%
Совокупно обесцененные кредиты	15 216	(1 183)	14 033	7,8%
Итого кредиты физическим лицам	15 216	(1 183)	14 033	7,8%

(б)(и) Анализ обеспечения по кредитам физическим лицам (без учета резерва под обесценение)

Нижеприведенные таблицы отражают анализ кредитов физическим лицам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	31 декабря 2016 года	Доля в кредитном портфеле	31 декабря 2015 года	Доля в кредитном портфеле
Кредиты в форме овердрафта				
Необеспеченные	12 843	100,0%	12 632	100,0%
Поручительство	-	0,0%	-	0,0%
Прочие залоги	-	0,0%	-	0,0%
Итого	12 843	100,0%	12 632	100,0%
Потребительские кредиты				
Необеспеченные	5 771	100,0%	2 334	100,0%
Поручительство	-	0,0%	-	0,0%
Прочие залоги	-	0,0%	-	0,0%
Итого	5 771	100,0%	2 334	100,0%
Ипотечные кредиты				
Недвижимость	199	100,0%	248	100,0%
Необеспеченные	-	0,0%	-	0,0%
Поручительство	-	0,0%	-	0,0%
Прочие залоги	-	0,0%	-	0,0%
Итого	199	100,0%	248	100,0%
Автокредитование				
Необеспеченные	4	100,0%	2	100,0%
Поручительство	-	0,0%	-	0,0%
Прочие залоги	-	0,0%	-	0,0%
Итого	4	100,0%	2	100,0%
Итого кредиты физическим лицам	18 817		15 216	

Вышеуказанные суммы представляют собой стоимость кредитов, отраженную в отчете о финансовом положении, а не справедливую стоимость обеспечения.

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 422	-
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	8 422	-

По состоянию на 31 декабря 2016 активы, удерживаемые до погашения, были представлены облигациями НБРБ.

По состоянию на 31 декабря 2015 активы, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Движение инвестиционной собственности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, представлено следующим образом:

	31 декабря 2016 года
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2015 года	-
Поступление в 2016 году	4 985
Обесценение в 2016 году	(626)
Выбытие в 2016 году	-
На 31 декабря 2016 года	4 359
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2015 года	-
Начисление за 2016 год	185
Обесценение в 2016 году	(23)
Выбытие в 2016 году	-
На 31 декабря 2016 года	162
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2015 года	-
На 31 декабря 2016 года	4 197

Инвестиционная собственность включает недвижимость и иную собственность, полученную в качестве отступного по кредитам, которую Банк сдает в аренду.

По состоянию на 31 декабря 2015 года указанная недвижимость учитывалась в составе прочих активов Банка.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлена информация о движении основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование, прочие	Итого
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31 декабря 2015 года	12 595	531	3 805	16 931
Поступление	2	-	387	389
Выбытие	-	-	(229)	(229)
Остаток на 31 декабря 2016 года	12 597	531	3 963	17 091
Накопленная амортизация				
Остаток на 31 декабря 2015 года	3 102	457	3 189	6 748
Начисление за год	224	38	130	392
Выбытие	-	-	(182)	(182)
Остаток на 31 декабря 2016 года	3 326	495	3 137	6 958
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	9 493	74	616	10 183
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	9 271	36	826	10 133

Ниже представлена информация о движении основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование, прочие	Итого
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31 декабря 2014 года	12 566	647	4 034	17 247
Поступление	29	11	91	131
Выбытие	-	(127)	(320)	(447)
Остаток на 31 декабря 2015 года	12 595	531	3 805	16 931
Накопленная амортизация				
Остаток на 31 декабря 2014 года	2 874	545	3 307	6 726
Начисление за год	228	39	156	423
Выбытие	-	(127)	(274)	(401)
Остаток на 31 декабря 2015 года	3 102	457	3 189	6 748
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	9 692	103	727	10 522
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	9 493	74	616	10 183

Движение отложенного налогового актива:

	2016	2015
Отложенный налоговый актив		
Непризнанный отложенный налоговый актив, остаток на 1 января	3 438	1 647
Начисление за год	(1 199)	1 791
Непризнанная часть налогового актива	<u>(2 239)</u>	<u>(3 438)</u>
Остаток на 31 декабря	<u>-</u>	<u>-</u>

Банк не признает отложенный налоговый актив из-за неопределенностей, связанных с вероятностью получения налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу.

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, страновой, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является минимизация подверженности Банка рискам банковской деятельности с обеспечением заданного уровня рентабельности операций. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Основной целью управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Для управления уровнем кредитного риска Банк на регулярной основе проводит мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного кредитополучателя, а также каждого договора и в целом по кредитному портфелю Банка путем ежемесячного изучения системы показателей. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по проведению активных операций в пределах полномочий утверждаются Наблюдательным советом Банка и могут пересматриваться органами управления Банка по мере необходимости в пределах полномочий. Лимиты устанавливаются по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, по кредитам в отдельных областях, по наиболее рискованным направлениям кредитования. Фактическое соблюдение лимитов контролируется на ежедневной основе на уровне руководителей структурных подразделений и Управления развития системы риск-менеджмента. В случае превышения нормативных значений показателей руководители структурных подразделений Банка информируют Председателя Правления Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и сумму основной задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В связи с этим руководству предоставляются данные о сроках задолженности.

Виды деятельности, которые подвержены кредитному риску и несут соответствующий максимальный кредитный риск, включают:

- (а) предоставление кредитов и займов клиентам и размещение депозитов в других организациях. В этих случаях максимальный кредитный риск равен стоимости соответствующих финансовых активов, как представлено в отчете о финансовом положении;
- (б) заключение договоров по производным финансовым инструментам, например, валютные контракты. Максимальный кредитный риск в конце отчетного периода будет равняться стоимости, как представлено в отчете о финансовом положении;
- (в) предоставление финансовых гарантий. В этом случае максимальный кредитный риск равен максимальной сумме, которую Банк может выплатить, если гарантия будет исполнена;
- (г) предоставление обязательства по кредитованию, которое не подлежит отмене в течение срока действия или аннулируется только в результате существенного неблагоприятного изменения. Если эмитент не в состоянии выполнить обязательства по кредиту, используя наличные денежные средства или прочие финансовые инструменты, максимальный кредитный риск равен полной сумме обязательства.

Кредитный риск по финансовым инструментам, не отраженным в отчете о финансовом положении, определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Относительно кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен убыткам на сумму, равную общей сумме неиспользованных обязательств. Однако предполагаемая сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большинство обязательств по предоставлению кредита зависят от клиентов, которые поддерживают определенные кредитные стандарты. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга. Банк контролирует сроки погашения обязательств кредитного характера, не отраженных в отчете о финансовом положении, так как чем больше срок погашения условных обязательств, тем выше кредитный риск.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Заместители председателя Правления Банка, Главный бухгалтер Банка, Служба внутреннего аудита, Управление развития системы риск-менеджмента, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным, долговым и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфический изменений на рынке. Стратегия управления этим видом риска и непосредственный контроль осуществляется под руководством Правления Банка и Финансового комитета Банка.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Соблюдение установленных лимитов контролируется на ежедневной основе.

Страновой риск. Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния как внутренних, так и внешних факторов, не зависящих от финансового положения контрагентов Банка (например, несоответствие договоров законодательству иностранных государств; неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных и иных изменений условий его деятельности).

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.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Контроль за состоянием открытой валютной позиции и ее фактическим размером, а также соблюдением единых лимитов открытой валютной позиции и лимитов по каждому виду иностранной валюты в целом по Банку осуществляется Казначейством, исходя из данных бухгалтерского учета по балансовым и внебалансовым счетам за каждый день.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, в разрезе основных валют:

31 декабря 2016 года	BYN	EUR	USD	Другие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 276	1 540	24 645	140	29 601
Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	367	-	-	-	367
Средства в других банках	-	-	795	-	795
Кредиты клиентам	20 080	7 311	25 780	-	53 171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	570	-	-	-	570
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 497	-	5 925	-	8 422
Прочие активы	413	2	12	-	427
Итого финансовые активы	27 203	8 853	57 157	140	93 353
Финансовые обязательства					
Средства других банков	1	1	-	-	2
Средства клиентов	12 874	3 448	37 917	70	54 309
Собственные выпущенные ценные бумаги	-	-	5 591	-	5 591
Обязательства по финансовому лизингу	530	-	-	-	530
Субординированные займы	-	2 352	15 668	-	18 020
Прочие обязательства	449	3	123	-	575
Итого финансовые обязательства	13 854	5 804	59 299	70	79 027
Нетто длинная/ (короткая) балансовая позиция	13 349	3 049	(2 142)	70	14 326

Эффект финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на валютную позицию по состоянию на 31 декабря 2016 года отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2015 года позиция Банка по валютам составила:

31 декабря 2015 года	BYN	EUR	USD	Другие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 889	1 912	8 257	502	17 560
Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	581	-	-	-	581
Средства в других банках	-	-	760	-	760
Кредиты клиентам	18 293	7 397	20 134	-	45 824
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	570	-	-	-	570
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Прочие активы	322	-	17	-	339
Итого финансовые активы	26 655	9 309	29 168	502	65 634
Финансовые обязательства					
Средства других банков	51	-	1	-	52
Средства клиентов	8 987	4 418	36 090	55	49 550
Собственные выпущенные ценные бумаги	-	-	5 302	-	5 302
Обязательства по финансовому лизингу	330	-	-	-	330
Субординированные займы	-	2 335	14 855	-	17 190
Прочие обязательства	157	2	282	-	441
Итого финансовые обязательства	9 525	6 755	56 530	55	72 865
Нетто длинная/ (короткая) балансовая позиция	17 130	2 554	(27 362)	447	(7 231)

Эффект финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на валютную позицию по состоянию на 31 декабря 2015 года:

31 декабря 2015 года	BYN	EUR	USD	Другие валюты	Итого
Обязательства по производным финансовым инструментам					
	3 657	-	-	-	3 657
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	19 004	-	19 004
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	(3 657)	-	19 004	-	15 347
Итого открытая валютная позиция	13 473	2 554	(8 358)	447	8 144

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2016 года Банком выполнялись нормативы ограничения валютного риска, установленные Национальным банком. Так, суммарная открытая валютная позиция не превышала установленный норматив, 20% от величины нормативного капитала.

Банк предоставлял значительную часть кредитов в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к белорусскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что в свою очередь увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности к росту на 30% и падению на 10% курсов основных конвертируемых валют к белорусскому рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 30% для укрепления и 10% для ослабления по сравнению с действующими.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Эффект на прибыль до налогообложения	Эффект на капитал	Эффект на прибыль до налогообложения	Эффект на капитал
Укрепление доллара США на 30%	(642)	(482)	(2 507)	(1 881)
Ослабление доллара США на 10%	214	161	836	627
Укрепление Евро на 30%	915	686	766	575
Ослабление Евро на 10%	(305)	(229)	(255)	(192)

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, 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 укрепления и ослабления валют также основывается на стоимостях финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, и открытой валютной позиции, скорректированных на эффект от первоначального признания, в то время как изменению валютных курсов подвержены номинальные стоимости данных инструментов.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск возникновения трудностей, связанных с урегулированием финансовых обязательств путем погашения денежными средствами или другими финансовыми активами.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Управление риском ликвидности осуществляется на всех уровнях Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из текущих счетов и депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, кредитов и средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Основным органом, определяющим политику Банка по управлению активными и пассивными операциями, направленную на рост процентного и непроцентного дохода Банка при поддержании адекватной ликвидности, согласованности активов и пассивов по срокам погашения, соблюдении установленных Национальным банком Республики Беларусь пруденциальных норм деятельности, и минимизации воздействия на Банк рисков, присутствующих на финансовом рынке, осуществляющим

соответствующую политику в сфере ликвидности, контроль и принятие решений по эффективному и качественному управлению ликвидностью является Финансовый комитет.

Финансовый комитет осуществляет общее управление ликвидностью и координирует работу структурных подразделений, предпринимает действия для максимального сокращения дисбаланса между активами и пассивами с плавающей и фиксированной процентной ставкой. Постоянный мониторинг (анализ) состояния краткосрочной ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения, контроль за уровнем показателей ликвидности осуществляется при взаимодействии всех участников системы внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными в локальных нормативных правовых актах и распорядительных документах Банка.

Информация о сроках погашения финансовых активов и обязательств предоставляется в Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает анализ, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство, а также результаты конвертации по производным финансовым инструментам.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

31 декабря 2016 года	До 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Более 1 года	Итого	Стоимость в отчете о финансовом положении
Финансовые обязательства						
Средства других банков	2	-	-	-	2	2
Средства клиентов	31 660	9 306	2 776	11 742	55 484	54 309
Собственные выпущенные ценные бумаги	30	4 479	1 120	-	5 629	5 591
Обязательства по финансовому лизингу	6	31	35	458	530	530
Субординированные займы	10	49	59	18 409	18 527	18 020
Прочие обязательства	575	-	-	-	575	575
Итого будущих выплат по обязательствам	32 283	13 865	3 990	30 609	80 747	79 017
Обязательства кредитного характера	1 171	543	470	457	2 641	-

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

31 декабря 2015 года	До 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Более 1 года	Итого	Стоимость в отчете о финансовом положении
Финансовые обязательства						
Средства других банков	52	-	-	-	52	52
Средства клиентов	27 253	3 037	5 219	19 263	54 772	49 550
Собственные выпущенные ценные бумаги	65	170	227	5 350	5 812	5 302
Обязательства по финансовому лизингу	12	11	12	295	330	330
Субординированные займы	95	464	1 028	21 560	23 147	17 190
Прочие обязательства	441	-	-	-	441	441
Итого будущих выплат по обязательствам	27 918	3 682	6 486	46 468	84 554	72 865
Обязательства кредитного характера	642	811	646	-	2 099	-

Банк имеет достаточное количество ликвидных и текущих активов для исполнения текущих обязательств при наступлении срока их погашения.

Процентный риск. Риск изменения процентных ставок - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Риску изменения процентных ставок подвержены все финансовые активы и обязательства Банка, по которым установлены плавающие процентные ставки.

Банк подвержен процентному риску в основном по кредитам, предоставляемым на условиях плавающих процентных ставок в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на краткосрочный период. Но, несмотря на то, что процентные ставки в основном зафиксированы в соглашениях как по финансовым активам, так по финансовым обязательствам, они часто подлежат пересмотру на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей ситуацией на рынке в краткосрочной перспективе.

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка за период к изменению рыночных процентных ставок составлен на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и может быть представлен следующим образом:

30. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства кредитного характера. В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении. Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований и залога эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

Условные обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Неиспользованные кредитные линии	2 494	2 099
Гарантии выданные	147	-
Итого обязательства кредитного характера	2 641	2 099

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене в безусловном порядке, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	132	34
От 1 до 5 лет	118	-
Итого обязательства по операционной аренде	250	34

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между независимыми заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2016	Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2016	Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2015	Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2015
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	29 601	29 601	17 560	17 560
Обязательные резервы на счетах в Национальном банке Республики Беларусь	367	367	581	581
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	15 347	15 347
Средства в других банках	795	795	760	760
Кредиты клиентам	53 171	53 171	45 824	45 824
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	570	570	570	570
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8 422	8 422	-	-
Прочие активы	427	427	339	339
Итого финансовые активы	93 353	93 353	80 981	80 981
Финансовые обязательства				
Средства других банков	2	2	52	52
Средства клиентов	54 309	54 309	49 550	49 550
Собственные выпущенные ценные бумаги	5 591	5 591	5 302	5 302
Обязательства по финансовому лизингу	530	530	330	330
Субординированные займы	18 020	18 020	17 190	17 190
Прочие обязательства	575	575	441	441
Итого финансовые обязательства	79 027	79 027	72 865	72 865

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую процентную ставку, равна их стоимости в отчете о финансовом положении. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов существенно не отличалась от их стоимости в отчете о финансовом положении. Это объясняется краткосрочным характером влияний и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Суммы, включенные в отчет о финансовом положении по операциям со связанными сторонами, представлены ниже:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты клиентам		
Кредитная задолженность	7 221	5 657
Резерв под обесценение по кредитам клиентам	(659)	-
Итого	6 562	5 657

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Средства клиентов	10 790	2 095
Субординированные займы	18 020	17 190
Собственные выпущенные ценные бумаги	4 492	4 255
Итого	33 302	23 540

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе по операциям со связанными сторонами, представлены ниже:

	2016	2015
Процентные доходы и расходы:		
Процентные доходы	1 070	418
Процентные расходы	(1 375)	(1 081)
Итого	(305)	(663)

	2016	2015
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	454	369
Итого	454	369

34. НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ

Условия ведения деятельности

В течение 2016 года Национальный банк Республики Беларусь продолжил политику в области стабилизации финансового рынка. Для увеличения эффективности ставки рефинансирования как инструмента денежно-кредитной политики с января 2016 года НБРБ постепенно снижал ставки по инструментам регулирования ликвидности с 25% до 18% на конец года.

В августе 2016 года Правлением НБРБ принято решение о снижении нормы обязательной продажи поступающей в страну валютной выручки с 30% до 20%.

Правлением НБРБ принято решение об изменении с 1 ноября 2016 г. весов валют в стоимости корзины иностранных валют и установлении их на следующих уровнях: для российского рубля - 50 %, доллара США - 30 %, евро - 20 %. Данное решение принято в рамках стратегии поэтапного сближения удельного веса российского рубля в корзине иностранных валют и доли Российской Федерации во внешнеторговом обороте Республики Беларусь, которая составляет около 50%.

Принятые НБРБ меры оказали положительное влияние на стабильность белорусского рубля. Итоговая девальвация национальной валюты на конец 2016 года составила 5,5%, 0,7% и 27,1% в отношении доллара США, евро и российского рубля соответственно. Общее снижение объемов ВВП за 2016 год составило 2,6% в сравнении со снижением на 3,8% за 2015 год.

Инфляционные процессы в экономике также замедлились, инфляция составила 10,6% по итогам 2016 года (12% в 2015 году).

В течении 2016 года Республика Беларусь продолжила наращивать государственный долг. Внешний государственный долг по состоянию на 1 января 2017 года составил 13,6 млрд долларов США, увеличившись с начала года на 1,2 млрд долларов США, или на 9,6%.

25 марта 2016 года Совет Евразийского фонда стабилизации и развития одобрил стабилизационный кредит в размере 2 млрд долларов США для Республики Беларусь. Кредит выделяется на поддержку мер экономической политики, а также на структурные преобразования Правительства Республики Беларусь и НБРБ в период с 2016 по 2018 год. Средства будут предоставлены семью траншами (каждый на 10-летний срок, включая пятилетний льготный период) в течение 2016-2018 годов. Первый транш в размере 500 млн долларов США был выделен 30 марта 2016 года. Второй транш в размере 300 млн долларов США - в июне 2016 года.

Оставшееся увеличение внешнего государственного долга в основном связано с чистым привлечением со стороны Правительства и банков Российской Федерации и банков КНР.

В июне 2016 года агентство Moody's подтвердило суверенный рейтинг Республики Беларусь на уровне Caa1 пересмотрев прогноз рейтинга с «негативный» на «стабильный», основываясь на улучшении позиции Беларуси по внешней ликвидности.

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

С 18 января, 15 февраля, 15 марта и 19 апреля 2017 года НБРБ четырежды снижал ставку рефинансирования до 17, 16, 15 и 14 процентов годовых, соответственно.

С 1 февраля 2017 года изменились нормативы обязательных резервов в НБРБ: от привлеченных средств в национальной валюте снизились с 7,5% до 4%, от привлеченных средств в иностранной валюте увеличились с 7,5% до 11%.

Международное агентство Fitch Ratings в феврале 2017 года подтвердило долгосрочный рейтинг Беларусь на уровне «B-» со стабильным прогнозом. Краткосрочные рейтинги дефолта в иностранной и национальной валюте подтверждены на уровне «B», а страновой потолок – на уровне «B-».