

ЗАО «Банк «Решение»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Апрель 2018

Этот документ содержит 71 страницу

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
Заявление руководства об ответственности в отношении финансовой отчетности	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	14
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	14
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	15
3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	17
4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	19
5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	28
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	39
7. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ	39
8. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	40
9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	40
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	44
11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	44
12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ	45
13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	45
14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	47
15. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	47
16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	48
17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	48
18. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОМУ ЛИЗИНГУ	48
19. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ	48
20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	49
21. КАПИТАЛ	49
21.1 БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА ПРОСТУЮ АКЦИЮ	50
22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	50
23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	51
24. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	51
25. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	51
26. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ	51
27. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	52
28. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ	52
29. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	52

30. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	52
31. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	54
32. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ БАНКА	55
33. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	57
34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	65
35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	66
36. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	68
37. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	69
38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	70

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам, Наблюдательному совету,
Правлению Закрытого акционерного общества «Банк «Решение»,
Национальному банку Республики Беларусь

Дата: 25 апреля 2018 года

Исх. номер: 04-05/37

Аудиторское мнение

Реквизиты аудируемого лица:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Банк «Решение»

(сокращенное наименование банка – ЗАО «Банк «Решение»)

Место нахождения: Республика Беларусь 220035, г. Минск, ул. Игнатенко, 11

Сведения о государственной регистрации: Закрытое акционерное общество «Банк «Решение» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 09 ноября 1994 года, регистрационный номер 53

УНП: 100789114

Мы провели аudit годовой финансовой отчетности ЗАО «Банк «Решение» (далее – «Банк»), состоящей из:

- ▶ Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- ▶ Отчета о совокупном доходе, отчетов об изменениях в капитале 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, годовая финансовая отчетность ЗАО «Банк «Решение» достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение ЗАО «Банк «Решение» по состоянию на 31 декабря 2017 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 аудиторского мнения

Мы провели аudit в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой 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**Ответ Аудитора****1****Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам**

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.

Использование различных моделей и допущений существенно влияет на уровень резервов под обесценение кредитов, предоставленных клиентам. В силу существенности сумм кредитов, предоставленных клиентам, которые составляют 64% от общего объема активов, а также высокого уровня субъективности суждений оценка резерва под обесценение представляет собой один из ключевых вопросов аудита.

Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях 9 и 33 к финансовой отчетности, на предмет полноты и соответствия требованиям МСФО.

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.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и организацию системы внутреннего контроля аудируемого лица, необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в годовой финансовой отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей годовой финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, в соответствии с оцененными рисками, направленные на снижение этих рисков; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений годовой финансовой отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие, таких какговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту годовой финансовой отчетности, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в годовой финансовой отчетности;
- ▶ оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в годовой финансовой отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является недостаточным, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- ▶ оцениваем общее представление годовой финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой финансовой отчетности (окончание)

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированных объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, возникших в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все этические требования в отношении соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, доведенных до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы выбираем ключевые вопросы аудита и раскрываем эти вопросы в аудиторском заключении (кроме тех случаев, когда раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или когда мы обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации превышают пользу от ее раскрытия).

Директор/
Управляющий партнер
BDO в Беларусь

Аудитор, возглавлявший
аудит

А. Н. Шкодин

Н. В. Кондратьева



Дата аудиторского заключения: 25 апреля 2018 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 25 апреля 2018 года

Должность, Ф.И.О. Жанна Григорьевна
Воробьевская В. С.

Подпись

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «БДО»
Место нахождения:	Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7
Сведения о государственной регистрации:	Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15 ноября 2013 года
УНП:	190241132

Заявление руководства об ответственности в отношении финансовой отчетности

Руководство ЗАО «Банк «Решение» ответственно за подготовку финансовой отчетности Банка. Финансовая отчетность на страницах 9 - 71 достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 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 – «НБ РБ»).

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, разрешена к выпуску 25 апреля 2018 года и подписана от имени руководства Банка.

От имени руководства Банка:

Председатель Правления
С.Д. Будников

г. Минск,
25 апреля 2018 года

Главный бухгалтер
В.С. Боричевская

Отчет о финансовом положении

	Приме- чание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	27 230	29 571
Драгоценные металлы и драгоценные камни	7	30	30
Средства в финансовых организациях	8	2 070	1 162
Кредиты клиентам	9	98 066	53 171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	570	570
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	6 180	8 422
Инвестиционная собственность	12	3 748	4 197
Основные средства и нематериальные активы	13	11 427	10 771
Отложенный налоговый актив	30	-	-
Прочие активы	14	4 386	5 731
ИТОГО АКТИВЫ		153 707	113 625
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
Средства финансовых организаций	15	9 539	2
Средства клиентов	16	80 980	54 309
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	6 231	5 591
Задолженность по финансовому лизингу	18	238	530
Субординированные займы	19	16 132	18 020
Прочие обязательства	20	1 510	958
Итого обязательства		114 630	79 410
Капитал			
Уставный капитал	21	69 456	66 887
Резервный фонд		-	2 980
Непокрытый убыток		(30 379)	(35 652)
Итого капитал		39 077	34 215
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		153 707	113 625

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.Д. Будников

г. Минск,
25 апреля 2018 года

Главный бухгалтер
В.С. Боричевская

Отчет о совокупном доходе

	Приме- чание	2017 год	2016 год
Процентные доходы	22	11 331	11 326
Процентные расходы	22	(2 872)	(4 275)
Чистые процентные доходы		8 459	7 051
Комиссионные доходы	23	3 853	3 592
Комиссионные расходы	23	(630)	(614)
Чистые комиссионные доходы		3 223	2 978
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	24	(3)	178
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	25	1 051	614
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	26	-	3
Чистое (начисление)/ восстановление резервов по прочим активам в том числе:		1 107	1 392
<i>(Начисление)/ восстановление резервов по обязательствам кредитного характера</i>	20	(83)	78
<i>Восстановление резервов под снижение стоимости запасов</i>	14	1 190	1 314
Прочие доходы	27	1 173	953
Итого операционные доходы		15 010	13 169
Чистое начисление резерва под обесценение кредитов	8, 9, 14	(978)	(1 753)
Чистый убыток от обесценения прочих активов и инвестиционной собственности	12	-	(603)
Расходы на персонал	28	(5 587)	(4 832)
Амортизационные отчисления	13	(697)	(756)
Административные расходы	29	(5 290)	(5 115)
Прибыль до налогообложения		2 458	110
Расходы по налогам на прибыль	30	(165)	-
Чистая прибыль за год		2 293	110
Базовая прибыль на простую акцию	21.1	0,1826	0,0088

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.Д. Будников

г. Минск,
25 апреля 2018 года

Главный бухгалтер
В.С. Боричевская

Отчет об изменениях в капитале

	Приме- чание	Уставный капитал	Резервный фонд	Непокрытый убыток	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2015 года		63 170	-	(35 762)	27 408
Общая совокупная прибыль		-	-	110	110
Чистая прибыль за год		-	-	110	110
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале		3 717	2 980	-	6 697
Взносы в уставной фонд		3 717	-	-	3 717
Взносы акционеров на покрытие убытков		-	2 980	-	2 980
Остаток на 31 декабря 2016 года	21	66 887	2 980	(35 652)	34 215
Общая совокупная прибыль		-	-	2 293	2 293
Чистая прибыль за год		-	-	2 293	2 293
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале		2 569	(2 980)	2 980	2 569
Взносы в уставной фонд	21	2 569	-	-	2 569
Взносы акционеров на Перераспределение между статьями собственного капитала		-	(2 980)	2 980	-
Остаток на 31 декабря 2017 года		69 456	-	(30 379)	39 077

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.Д. Будников

г. Минск,
25 апреля 2018 года

Главный бухгалтер
В.С. Боричевская

Отчет о движении денежных средств

	Приме- чание	2017 год	2016 год
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности:</i>			
Полученные процентные доходы		9 638	10 003
Уплаченные процентные доходы		(2 869)	(4 483)
Полученные комиссионные доходы		3 899	3 787
Уплаченные комиссионные доходы		(609)	(608)
Реализованный результат по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и драгоценными камнями		553	1 702
Реализованный результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13	18 040
Прочие полученные доходы		1 173	953
Расходы на персонал уплаченные		(5 587)	(4 832)
Уплаченные административные расходы		(5 290)	(5 718)
<i>Движение денежных средств, (использованных в)/ полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>			
		921	18 844
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Средства в финансовых организациях		(1 529)	206
Кредиты клиентам		(40 747)	(6 950)
Производные финансовые активы		7	-
Прочие активы		902	220
<i>Увеличение (уменьшение) / операционных обязательств:</i>			
Средства финансовых организаций		8 639	1
Средства клиентов		23 464	2 961
Выпущенные долговые ценные бумаги		553	-
Производные финансовые обязательства		(10)	-
Прочие обязательства		89	(63)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(7 711)	15 219
Уплаченный налог на прибыль		(146)	(4)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(7 857)	15 215
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</i>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 028)	(777)
Продажа основных средств и нематериальных активов		1 986	-
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(19 684)	(11 706)
Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения		22 101	2 994
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		2 375	(9 489)
<i>Движение денежных средств от финансовой Деятельности</i>			
Эмиссия акций		2 569	3 716
Продажа ранее выкупленных собственных акций		-	2 981

	Приме- чание	2017	2016
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		2 569	6 697
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(2 913)	12 423
Влияние изменений обменных курсов на движение денежных средств и их эквивалентов		572	(382)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6, 7	29 601	17 560
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6, 7	27 260	29 601

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.Д. Будников

г. Минск,
25 апреля 2018 года

Главный бухгалтер
В.С. Боричевская

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 от 08 июня 2016 года.

Банк имеет лицензию на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-246-1099, выданную Министерством финансов Республики Беларусь от 14.04.1995; лицензию на право осуществления деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями № 02200/21-00055, выданную Министерством финансов Республики Беларусь на основании решение № 110 от 17.03.2004, а также Специальное разрешение (лицензию) на право осуществления охранной деятельности № 33030/355, выданное Министерством внутренних дел Республики Беларусь на основании решения № 355 от 21.09.1999.

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 2017 года составила 315 человек (на 31 декабря 2016 года – 362 человека).

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

	Доля (%) 2017	Доля (%) 2016
Совместное общество с ограниченной ответственностью «Интерспортпроект» (Республика Беларусь)	18,37	21,22
Совместное общество с ограниченной ответственностью «Сатурн-Инфо» (Республика Беларусь)	15,20	16,95
Alm Investments FZE (Объединенные Арабские Эмираты, Свободная зона Рас Эль Хайма, Рас Эль Хайма)	66,43	61,83
Итого	100,00	100,00

Конечной контролирующей стороной Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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.

В 2017 году инфляционные процессы в Республике Беларусь существенно замедлились. Годовой прирост потребительских цен снизился с 10,6% в декабре 2016 года до 4,6% в декабре 2017 года. Снижение интенсивности роста цен наблюдалось как за счет более умеренной динамики базовой инфляции относительно прошлого года, так и за счет сдержанной политики административного ценового регулирования.

В 2017 году в условиях замедления инфляционных процессов и сохранения макроэкономической стабильности НБ РБ принимались меры по снижению уровня процентных ставок в экономике. Вместе с тем был обеспечен необходимый контроль над динамикой денежного предложения.

За 2017 год ставка рефинансирования была поэтапно снижена с 18% до 11 % годовых, ставка по постоянно доступным операциям поддержки и изъятия ликвидности – с 23% до 12% и с 11% до 8% годовых, соответственно.

Среднемесячная ставка однодневного межбанковского рынка в декабре 2017 года составила 9,7% годовых (10,5% годовых в декабре 2016 года). В результате снизились ставки на кредитно-депозитном рынке. Поддержание положительных процентных ставок в реальном выражении способствовало связыванию денежных средств населения.

На фоне постепенного восстановления доходов населения срочные рублевые вклады (депозиты) физических лиц по итогам 2017 года выросли на 13,2%. На фоне увеличения доступности кредитных ресурсов увеличилось кредитование экономики (в первую очередь долгосрочное), тем самым способствуя повышению экономической активности в стране.

Требования банков и Банка развития к экономике за 2017 год выросли на 10,8% (за 2016 год – на 0,1%). При этом кредитование в национальной валюте ускорилось за год с 4,9% до 23,4 % в иностранной – увеличились на 0,4% (годом ранее снизилась на 3,5%).

Наблюдалась активизация роста кредитной задолженности физических лиц (за год на 26,7%), и в частности потребительского кредитования (на 75,1%), что ведет к повышению внутреннего спроса и потребительского импорта.

Несмотря на снижение процентных ставок в экономике монетарные условия остаются умеренно-жесткими. В целом складывающиеся темпы роста средней широкой денежной массы соответствуют предъявляемому экономикой платежеспособному спросу на деньги. Средняя широкая денежная масса за 2017 год выросла на 15,3%. При этом под влиянием мер по дедолларизации экономики более быструю динамику демонстрировала рублевая ее часть. В годовом выражении прирост средней рублевой денежной массы в декабре 2017 года составил 23,2%.

В целом отмечается положительное изменение структуры денежного предложения. Доля валютной составляющей в структуре средней широкой денежной массы за декабрь 2017 года уменьшилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 2,2% и составила 66,2%. В течение 2017 года наблюдалась достаточно устойчивая динамика курса национальной валюты. В целом влияние курсового фактора на динамику инфляции в отчетном году было незначительным.

Положительная динамика ВВП в 2017 году была главным образом обеспечена увеличением внутреннего спроса. Наряду с этим восстановление экономической активности в странах - основных торговых партнерах на протяжении года способствовало расширению внешнего спроса. Активизация экономического роста отмечается во II полугодии 2017 года, что связано в первую очередь с увеличением расходов на конечное потребление домашних хозяйств на фоне роста заработных плат и потребительского кредитования. Кроме того, начиная с III квартала 2017 года впервые за последние два года наблюдается положительный вклад валового накопления в общий прирост ВВП.

В течение 2017 года Республика Беларусь продолжила наращивать государственный долг. Государственный долг Республики Беларусь на 1 января 2018 года составил 42,2 млрд. рублей и увеличился по сравнению с началом 2017 года на 5,2 млрд. рублей, или на 14,1%.

В октябре 2017 года рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) впервые с 2011 года повысило долгосрочный суверенный кредитный рейтинг Беларуси по обязательствам в иностранной валюте. Рейтинг повышен с «B-», до уровня «B», прогноз «стабильный».

Агентство S&P отмечает, что повышению рейтинга способствовали такие факторы, как ожидаемый рост ВВП Беларуси в размере около 2%, ежегодно в течение 2017-2020 годов, а также обеспечение Республикой Беларусь резервов для выполнения внешних долговых обязательств в 2018 году.

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 МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «МСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретации Международной Финансовой Отчетности (далее – «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 2017 года требованием НБ РБ 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 52 750 тысяч белорусских рублей (далее – «тыс. рублей»).

По результатам годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, подготовленной в соответствии с белорусским законодательством, нормативный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 55 455 тыс. рублей.

Уставный фонд Банка в 2017 году увеличился на 2 570 тыс. рублей или на 8,8% за счет внесения акционером Банка компанией ALM Investments FZE (ОАЭ) денежных взносов в уставный фонд Банка в общей сумме 1,2 млн. долларов США (направлены средства субординированного займа) и 341,2 тыс. рублей.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк заработал прибыль в сумме 2 293 тыс. рублей.

Функциональная валюта и валюта отчетности

Белорусский рубль является функциональной валютой Банка. 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 наилучших 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 потерю.

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 инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на наблюдаемых данных, получаемых либо напрямую (то есть цены) либо косвенно (то есть 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.

Уровень 3: Методы оценки с применением ненаблюдаемых данных. В данную категорию входят все инструменты, где метод оценки основан на данных, не вытекающих из доступной информации, что оказывает 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.

Определение отложенных налоговых активов

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на прогнозах руководства Банка.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций, для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 37 «Операции со связанными сторонами».

4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов).

Банк осуществил данное раскрытие в Примечании 33 «Управление рисками».

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

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка, поскольку Банк не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи.

Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 года и текущему статусу внедрения, Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако окончательная оценка эффекта на данный момент недоступна.

Банк разработал План поэтапной подготовки перехода на МСФО 9. Рабочая группа по

переходу на новый стандарт включает экспертов по методологии, поиску данных и моделированию, а также экспертов в области информационных технологий и отчетности. Работа группы охватывала проведение оценки совокупности финансовых инструментов, на которые повлияли требования МСФО (IFRS) 9 к классификации и оценке, и разработку методики формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «СПУ»). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по СПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «СПСД»);
- ▶ Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по СПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по СПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по СПСД. Для долговых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по СПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по СПУ.

Банк не ожидает значительных изменений в классификации и оценке финансовых инструментов, учитываемых в отчете о финансовом положении Банка.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует оценки ожидаемых кредитных убытков и формирования резервов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая займы, дебиторскую задолженность по торговым операциям, а также забалансовые обязательства кредитного характера (далее – «финансовые инструменты»).

Основные изменения подхода к оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки в МСФО (IFRS) 9:

- ▶ Включение оценки ожидаемых кредитных убытков по всем финансовым инструментам, включая активы без признаков обесценения и/или ухудшения кредитного качества, необходимость формировать резервы с первого дня приобретения финансового инструмента, подверженного кредитному риску, таким образом, увеличение объема резервов;

- ▶ более комплексная методология начисления резервов: потребность развития модели резервирования на основе следующих параметров: вероятности дефолта (PD) в пределах 12 месяцев и на весь срок финансового инструмента, суммы вероятных потерь (LGD), макроэкономических прогнозов.

Оценка убытков от обесценения переходит от модели оценки понесенных потерь по МСФО 39 к модели ожидаемых убытков в соответствии с МСФО 9, согласно которой в момент первоначального признания финансового инструмента (или на дату, когда группа становится стороной обязательства по займу или финансовой гарантии) должен создаваться резерв, исходя из ожиданий потенциальных кредитных убытков.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым инструментам, возникшим или приобретенным, Банк будет признавать резерв под обесценение в размере, равном 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, если кредитный риск на отчетную дату не значительно увеличился с момента первоначального признания (этап 1).

Эта сумма представляет собой ожидаемые кредитные потери в результате событий дефолта, которые возможны в течение следующих 12 месяцев. Процентный доход рассчитывается по валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на этапе 1.

МСФО (IFRS) 9 требует признания убытков по кредитам в течение оставшегося срока службы финансовых инструментов («ожидаемых убытков в течение срока службы»), которые, как считается, претерпели значительное увеличение кредитного риска (этап 2), а также по финансовым инструментам, обесцененным на отчетную дату (этап 3).

Ожидаемые убытки по финансовым инструментам представляют собой все возможные события дефолта в течение ожидаемого срока службы финансового инструмента. Банк использует существующие показатели управления рисками, изменения кредитного рейтинга с учетом обоснованной информации, которая позволяет Банку определить, значительно ли увеличился кредитный риск финансовых инструментов. Этот процесс включает рассмотрение перспективной информации, в том числе макроэкономических факторов. Кроме того, финансовые инструменты будут переведены на этап 2, если они просрочены на 30 дней. Процентные доходы рассчитываются по валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на этапе 2.

МСФО (IFRS) 9 не содержит требований по выделению индивидуально значимых финансовых инструментов/заемщиков в процессе оценки ожидаемых кредитных убытков и по применению к таким инструментам/заемщикам отдельного подхода. Процентные доходы рассчитываются только по чистой балансовой стоимости этих финансовых инструментов на этапе 3.

Банк решил, что будет проводить оценку резерва на покрытие кредитных убытков на индивидуальной основе на этапе 3. Существует ряд критериев, которые Банк анализирует, при переводе финансовых инструментов между этапами 1, 2 и 3, при этом осуществляется индивидуальный анализ всех фактов, которые могут свидетельствовать об изменении уровня кредитного риска или обесценении.

Банк использует три основных компонента для оценки ожидаемых кредитных убытков: вероятности дефолта (PD) в пределах 12 месяцев и на весь срок финансового инструмента, суммы вероятных потерь (LGD), макроэкономические прогнозы.

Для целей МСФО (IFRS) 9 на резервы по кредитным убыткам влияют различные ключевые характеристики, такие как ожидаемые суммы требований при дефолте (EAD), ожидаемый срок службы финансового актива и т.д. Как следствие, резерв по кредитным убыткам для финансовых инструментов этапа 2 будет увеличиваться в зависимости от ожидаемого срока службы финансового инструмента.

Согласно оценкам, МСФО (IFRS) 9 приведет к повышению общего уровня резервов на покрытие убытков по кредитам, как отмечалось выше. Это увеличение обусловлено

требованием фиксации резерва, равного 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам по инструментам, чей кредитный риск существенно не увеличился с момента первоначального признания, и большей численностью финансовых инструментов, к которым должны применяться ожидаемые убытки в течение срока службы.

(в) Изменения в учете хеджирующих инструментов

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новые правила учета хеджирования, которые намерены выровнять хеджирования с практикой управления рисками. Как правило, некоторые ограничения в соответствии с действующими правилами были сняты, и большее разнообразие инструментов становится доступным для учета в качестве хеджирующих.

Основные изменения: модификация подхода к тесту на эффективность, возможность выделения компонентов риска как объект хеджирования, отсутствие возможности прекращения признания учета хеджирования при неизменившейся цели хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность отложить принятие МСФО (IFRS) 9 в части учета хеджирования и продолжать учет хеджирования по МСФО (IAS) 39. Банк принял решение не применять МСФО (IFRS) 9 в части учета хеджирования на дату вступления в силу МСФО (IFRS) 9.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт, используя модифицированный ретроспективной метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организацией или совместному предприятию, или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или взноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем

организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно.

Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (то есть аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (то есть обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (то есть актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15.

Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (то есть страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15.

Банк не ожидает существенного эффекта на финансовую отчетность в результате применения МСФО (IFRS) 17.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости, и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетные политики, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в

отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО. Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года.

Данные поправки не применяются к Банку.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции Поправки разъясняют следующее:

Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.

Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 года. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по

усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9.

Данные поправки не применимы к Банку.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Деятельность Банка освобождена от уплаты налогов и сборов, поэтому данные поправки не окажут влияния на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях. Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- ▶ сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- ▶ сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты. В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что, когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт.

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства на счетах в НБ РБ 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 НБ РБ. Обязательные резервы на счетах в НБ РБ представляют собой средства, депонированные в НБ РБ и не предназначенные для финансирования текущих операций. Обязательные резервы на счетах в НБ РБ 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 фиксованным 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 финансовых организациях

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 финансовых организациях 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 финансовых организаций. 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, 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 (определеных 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, гарантii 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 гарантии. 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.

Признание 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 НБ РБ, 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 НБ РБ, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу НБ РБ, действующему на дату приобретения.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	12 359	23 563
Наличные денежные средства	5 135	4 044
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке Республики Беларусь (кроме обязательных резервов)	9 736	1 964
Итого денежные средства и их эквиваленты	27 230	29 571

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года денежные средства и их эквиваленты были размещены в Национальном банке Республики Беларусь, в других банках-резидентах Республики Беларусь, а также в банках-нерезидентах Республики Беларусь с кредитным рейтингом «В-», либо не имеющих кредитного рейтинга.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корреспондентская сеть Банка включает в себя 70 счетов «Ностро» в иностранной валюте (на 31 декабря 2016 года – 56 счетов).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках, которые бы превышали 10% капитала Банка.

7. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Драгоценные камни	30	30
Итого драгоценные металлы и драгоценные камни	30	30

8. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Необесцененные и непросроченные кредиты и другие средства в банках (кредитный рейтинг «B+»)	1 205	809
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	983	367
Итого средства в финансовых организациях	2 188	1 176
За вычетом резерва под обесценение	(118)	(14)
Итого нетто средства в финансовых организациях	2 070	1 162

Движение резерва по средствам в финансовых организациях представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв по средствам в финансовых организациях		
Остаток на 1 января	(14)	(6)
Начисление резерва	(7 475)	(805)
Восстановление резерва	7 371	797
Остаток на 31 декабря	(118)	(14)

В соответствии с законодательством Республики Беларусь Банк обязан депонировать средства в Фонде обязательных резервов в НБ РБ.

a) Ограниченные в использовании средства в финансовых организациях (кроме средств в Фонде обязательных резервов в НБ РБ)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года средства в финансовых организациях включали гарантийные депозиты, размещенные Банком в ОАО «АСБ Беларусбанк» под операции с аккредитивами и банковскими платёжными карточками, в общей сумме 770 тыс. рублей и 795 тыс. рублей, соответственно.

b) Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было остатков средств в финансовых организациях, которые бы превышали 10% капитала Банка.

Следует отметить, что максимальный кредитный риск по средствам в финансовых организациях равен их балансовой стоимости, как отражено в отчете о финансовом положении.

9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	68 476	37 641
Кредиты физическим лицам	33 970	18 817
Итого кредиты клиентам	102 446	56 458
За вычетом резерва под обесценение	(4 380)	(3 287)
Итого нетто кредиты клиентам	98 066	53 171

Качество кредитов корпоративным клиентам

Ниже приведена таблица, отражающая информацию о качестве портфеля кредитов корпоративным клиентам по состоянию:

на 31 декабря 2017 года:

	Сумма кредитов	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение к сумме кредитов
Индивидуально обесцененные кредиты	45 248	(3 268)	41 980	7,2%
Совокупно обесцененные кредиты	23 228	(923)	22 305	4,0%
Итого кредиты корпоративным клиентам	<u>68 476</u>	<u>(4 191)</u>	<u>64 285</u>	<u>6,1%</u>

на 31 декабря 2016 года:

	Сумма кредитов	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение к сумме кредитов
Индивидуально обесцененные кредиты	32 555	(2 835)	29 720	8,7%
Совокупно обесцененные кредиты	5 086	(303)	4 783	6,0%
Итого кредиты корпоративным клиентам	<u>37 641</u>	<u>(3 138)</u>	<u>34 503</u>	<u>8,3%</u>

a) Анализ обеспечения по портфелю кредитов корпоративным клиентам (без учета резерва под обесценение):

Нижеприведенная таблица отражает анализ кредитов корпоративным клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года	Доля в кредитном портфеле, %	31 декабря 2016 года	Доля в кредитном портфеле, %
Недвижимость	29 905	43,7%	30 303	80,5%
Оборудование и автотранспорт	7 529	11,0%	1 996	5,3%
Поручительство	5 533	8,1%	1 652	4,4%
Прочие залоги	9 479	13,8%	2 624	7,0%
Необеспеченные	<u>16 030</u>	<u>23,4%</u>	<u>1 066</u>	<u>2,8%</u>
Итого кредиты корпоративным клиентам	<u>68 476</u>	<u>100,0%</u>	<u>37 641</u>	<u>100,0%</u>

С целью снижения кредитного риска Банк требует от кредитополучателей предоставления обеспечения, размер и вид которого зависит от оценки кредитного риска контрагента. Основными видами полученного обеспечения при кредитовании корпоративных клиентов выступает залог недвижимости.

b) Анализ обесцененных кредитов корпоративным клиентам по периодам просрочки (без учета резерва под обесценение):

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Непросроченные	68 433	37 466
Просроченные до 1 года	43	175
Итого кредиты корпоративным клиентам	<u>68 476</u>	<u>37 641</u>

c) Анализ кредитного портфеля корпоративным клиентам по способу предоставления кредита (без учета резерва под обесценение):

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредитная линия	40 911	29 833
Возобновляемая кредитная линия	22 539	13 177
Невозобновляемая кредитная линия	16 384	16 095
Овердрафтное кредитование	1 988	561
Разовый кредит	27 565	7 808
Итого кредиты клиентам	68 476	37 641

d) Анализ кредитного портфеля корпоративным клиентам по видам экономической деятельности (без учета резерва под обесценение):

	31 декабря 2017 года	Доля в кредитном портфеле, %	31 декабря 2016 года	Доля в кредитном портфеле, %
Оптовая и розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов	22 950	33,5%	7 216	19,2%
Обрабатывающая промышленность	19 724	28,8%	12 816	34,0%
Строительство	9 051	13,2%	9 930	26,3%
Операции с недвижимым имуществом	1 392	2,0%	2 104	5,6%
Транспортная деятельность, складирование, почтовая и курьерская деятельность	1 152	1,7%	397	1,1%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	135	0,2%	-	0,0%
Другие виды деятельности	14 072	20,6%	5 178	13,8%
Итого кредиты корпоративным клиентам	68 476	100,0%	37 641	100,0%

Качество кредитов физическим лицам

Нижеприведенная таблица представляет информацию о качестве кредитов физических лиц:

на 31 декабря 2017 года:

	Сумма кредитов	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение к сумме кредитов
Потребительские кредиты	21 850	(130)	21 720	0,6%
Кредиты в форме овердрафта	11 814	(57)	11 757	0,5%
Ипотечные кредиты	157	-	157	0,0%
Автокредитование	149	(2)	147	1,3%
Итого кредиты физическим лицам	33 970	(189)	33 781	0,6%

на 31 декабря 2016 года:

	Сумма кредитов	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение к сумме кредитов
Кредиты в форме овердрафта	12 843	(102)	12 741	0,8%
Потребительские кредиты	5 771	(45)	5 726	0,8%
Ипотечные кредиты	199	(2)	197	1,0%
Автокредитование	4	-	4	0,0%
Итого кредиты физическим лицам	18 817	(149)	18 668	0,8%

По всем кредитам физических лиц было проведено обесценение на совокупной основе.

а) Анализ обеспечения по кредитам физическим лицам (без учета резерва под обесценение):

	31 декабря 2017 года	Доля в кредитном портфеле	31 декабря 2016 года	Доля в кредитном портфеле
<i>Кредиты в форме овердрафта</i>				
Необеспеченные	11 813	100,0%	12 843	100,0%
Итого	11 813	100,0%	12 843	100,0%
<i>Потребительские кредиты</i>				
Необеспеченные	21 730	99,4%	5 771	100,0%
Недвижимость	101	0,5%	-	0,0%
Поручительство	1	0,0%	-	0,0%
Прочие залоги	19	0,1%	-	0,0%
Итого	21 851	100,0%	5 771	100,0%
<i>Ипотечные кредиты</i>				
Недвижимость	153	97,4%	199	100,0%
Поручительство	2	1,3%	-	0,0%
Прочие залоги	2	1,3%	-	0,0%
Итого	157	100,0%	199	100,0%
<i>Автокредитование</i>				
Необеспеченные	149	100,0%	4	100,0%
Итого	149	100,0%	4	100,0%
Итого кредиты физическим лицам	33 970		18 817	

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

б) Анализ обесцененных кредитов по периодам просрочки (без учета резерва под обесценение):

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Непросроченные	33 516	18 264
Просроченные менее 1 месяца	261	254
Просроченные от 1 до 6 месяцев	192	299
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	1	-
Итого кредиты физическим лицам	33 970	18 817

Обесценение кредитов

Движение резерва под обесценение за год представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остаток на 1 января	(3 287)	(4 825)
Формирование резервов	(856)	(1 745)
Списание активов за счет резервов	(237)	3 283
Остаток на 31 декабря	(4 380)	(3 287)

Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка было пять и три корпоративных кредитополучателя, соответственно, с суммой кредитной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составила 36 574 тыс. рублей и 18 416 тыс. рублей, соответственно.

Максимальный кредитный риск

Максимальный кредитный риск по кредитам клиентам равен балансовой стоимости кредитов, отраженной в отчете о финансовом положении.

При осуществлении кредитных операций Банк стремится проводить кредитную политику, направленную на оптимизацию рисков, ориентируясь на стратегическое партнерство с клиентами, использует тщательно проработанные схемы кредитования, позволяющие оптимально сочетать интересы кредитора и заемщика, обеспечивает индивидуальный подход к каждому из финансируемых проектов и оценке возможных моделей финансирования.

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции) на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля в уставном капитале	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
СП «ВЕНБЕЛКОМ С.А.»	Внешнеторговая деятельность	Венесуэла	19,60	26	26
ЗАО «Белзарубежстрой»	Строительство	Республика Беларусь	10,00	536	536
СП «МАЗ-МАН»	Промышленность	Республика Беларусь	7,37	8	8
Итого				570	570

Инвестиции в долевые ценные бумаги классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Сумма полученных дивидендов за 2017 и 2016 годы составила 88 тыс. рублей и 207 тыс. рублей, соответственно, и учитывается в составе прочих доходов.

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 180	8 422
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	6 180	8 422

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года активы, удерживаемые до погашения, представлены облигациями НБ РБ.

12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Движение инвестиционной собственности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января	4 370	-
Поступление	881	4 985
Обесценение	-	(615)
Выбытие	(1 202)	-
Остаток на 31 декабря	4 049	4 370
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января	173	-
Начисление	149	185
Обесценение	-	(12)
Выбытие	(21)	-
Остаток на 31 декабря	301	173
Остаточная стоимость		
На 31 декабря	3 748	4 197

Инвестиционная собственность включает недвижимость и иную собственность, которую Банк сдает в аренду.

Объект инвестиционного имущества учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение (первоначальная стоимость), за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В 2017 году Банком был проведен тест на обесценение, в результате которого признаки обесценения инвестиционного имущества не были выявлены.

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлена информация о движении основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Здания и соору- жения	Транспорт- ные средства	Офисное и компьютер- ное оборудова- ние, прочие	Немате- риаль- ные активы	Вложе- ния в немате- риаль- ные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2016 года	12 597	531	3 963	1 510	81	18 682
Поступление в том числе модернизация	-	-	254	1 511	1 542	3 307
Выбытие	(410)	(109)	33	-	-	33
Остаток на 31 декабря 2017 года	12 187	422	3 971	3 008	112	19 700

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование, прочие	Нематериальные активы	Вложения в нематериальные активы	Итого
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2016 года	3 326	495	3 137	953	-	7 911
Начисление за год	225	21	173	361	-	780
Выбытие	(76)	(110)	(227)	(5)	-	(418)
Остаток на 31 декабря 2017 года	3 475	406	3 083	1 309	-	8 273
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года						
	9 271	36	826	557	81	10 771
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года						
	8 712	16	888	1 699	112	11 427

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

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование, прочие	Нематериальные активы	Вложения в нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2015 года						17 863
Поступление	12 595	531	3 805	932	-	
Выбытие	2	-	387	578	81	1 048
Остаток на 31 декабря 2016 года	12 597	531	3 963	1 510	81	18 682
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2015 года						
Начисление за год	3 102	457	3 189	774	-	7 522
Выбытие	224	38	130	179	-	571
Остаток на 31 декабря 2016 года	3 326	495	3 137	953	-	7 911
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года						
	9 493	74	616	158	-	10 341
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года						
	9 271	36	826	557	81	10 771

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Начисленные комиссионные доходы	222	254
Резерв по неполученным доходам	(12)	-
Дебиторская задолженность	616	1 741
Арендные платежи	118	111
Резервы на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	-	(1 679)
Итого прочие финансовые активы	944	427
Имущество, переданное банку в погашение задолженности	2 701	4 101
Резерв под снижение стоимости запасов	(245)	(1 435)
Предоплаты по налогам	678	1 823
Авансовые платежи	261	394
Расходы будущих периодов	32	35
Предоплаты по капитальным вложениям	3	295
Прочее	12	91
Итого прочие нефинансовые активы	3 442	5 304
Итого прочие активы	4 386	5 731

В приведенной сравнительной информации за 2016 год текущее налоговое требование в размере 2 тыс. рублей в 2017 году добавлено в статью «Предоплаты по налогам» строки Отчета о финансовом положении «Прочие активы».

Банк не имеет ограничений в отношении реализации имеющихся активов, а также не имеет договорных обязательств по приобретению, строительству или совершенствованию иного имущества, его ремонту, техническому обслуживанию или благоустройства.

На отчетную дату наибольшую сумму резерва по прочим активам занимает резерв под снижение стоимости запасов. Движение резерва представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв под снижение стоимости запасов		
Остаток на 1 января	(1 435)	(2 749)
Восстановление резерва	1 190	1 314
Остаток на 31 декабря	(245)	(1 435)

Максимальный кредитный риск по прочим финансовым активам равен чистой стоимости данных активов, отраженной в отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

15. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты и депозиты, полученные от других банков	9 539	-
Корреспондентские счета других банков	-	2
Итого средства финансовых организаций	9 539	2

В 2017 году Банком были получены кредиты от ЗАО «ТК Банк» и ЗАО «Идея Банк».

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали остатки средств банков-контрагентов, превышающие 10% капитала Банка.

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Юридические лица		
- срочные депозиты	21 020	6 525
- текущие / расчетные счета	12 239	17 565
Физические лица		
- срочные депозиты	41 540	23 813
- текущие счета / счета до востребования	6 181	6 406
Итого средства клиентов	80 980	54 309

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было остатков средств клиентов, которые бы превышали 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка были остатки средств одного клиента, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 5 212 тыс. рублей.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Держатель	Процентная ставка	Срок погашения	Валюта	31 декабря 2017 года
СООО «Интерспортпроект»	4,00%	03.04.2019	USD	5 099
ИЧТПУП «Белсплав»	4,00%	03.04.2019	USD	1 132
Итого собственные выпущенные ценные бумаги				6 231

Держатель	Процентная ставка	Срок погашения	Валюта	31 декабря 2016 года
СООО «Интерспортпроект»	6,50%	12.12.2017	USD	4 492
ИЧТПУП «Белсплав»	6,50%	02.03.2017	USD	1 099
Итого собственные выпущенные ценные бумаги				5 591

Ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года на сумму 5 099 и 4 492 тыс. рублей были приобретены связанными сторонами Банка.

18. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОМУ ЛИЗИНГУ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг	238	530
Итого задолженность по финансовому лизингу	238	530

В 2017 году Банком были получены основные средства в лизинг от двух организаций. По состоянию на 31 декабря 2017 года имеется задолженность по двум лизинговым договорам.

19. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

В мае 2014 года Банком был получен субординированный заем от компании-акционера СООО «Интерспортпроект» в сумме 1 150 000 евро. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года сумма задолженности в эквиваленте составила 2 709 тыс. рублей и 2 352 тыс. рублей, соответственно. Срок погашения в соответствии с договором – 31 марта 2021 года, процентная ставка установлена в размере 5% годовых.

В июне 2015 года Банком был получен субординированный заем от компании-акционера Alm Investments FZE в сумме 3 500 000 и 4 500 000 долларов США. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года сумма задолженности в эквиваленте составила 13 423 тыс. рублей и 15 668 тыс. рублей, соответственно. Срок погашения в соответствии с договором – 30 июня 2021 года, процентная ставка равна ставке LIBOR + 6%.

В соответствии с условиями договоров кредитор удовлетворяет свои требования к заемщику не ранее полного удовлетворения требований иных кредиторов.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочая кредиторская задолженность	376	378
Начисленные прочие операционные расходы	130	168
Начисленные комиссионные расходы	36	14
Начисленные прочие банковские расходы	16	15
Итого прочие финансовые обязательства	558	575
Начисления по налогам	463	104
Резерв по обязательствам кредитного характера	201	119
Резерв под неоплаченные отпуска	157	104
Отчисления в гарантитный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	71	45
Прочие	60	11
Итого прочие нефинансовые обязательства	952	383
Итого прочие обязательства	1 510	958

Резерв по прочим обязательствам представлен резервом по обязательствам кредитного характера на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе. Движение резерва представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв по обязательствам кредитного характера		
Остаток на 1 января	118	197
Начисление резерва	248	901
Восстановление резерва	(165)	(979)
Остаток на 31 декабря	201	119

21. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал, был представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Количество простых акций	12 958	11 911
Номинальная стоимость 1 акции, рубли	2 455	2 455
Номинальная стоимость акций	31 805	29 236
Эффект гиперинфляции	37 651	37 651
Итого уставный капитал	69 456	66 887

Увеличение уставного фонда в 2017 и 2016 годах произведено за счет выпуска дополнительных простых (обыкновенных) акций в количестве 1 047 и 1 514 штук стоимостью 2 454,5 рублей за каждую, на общую сумму 2 569 и 3 717 тыс. рублей, соответственно, которые были приобретены компанией Alm Investments FZE (ОАЭ).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все простые именные акции полностью оплачены, дают право одного голоса, а также право на получение дивидендов и участие в чистых активах. Все простые именные акции имеют равные права в отношении чистых активов.

В отношении акционеров Банка не установлено прав, привилегий и ограничений на распределение дивидендов и размещение капитала. В отчетном году и в предшествующем отчетному году годах Банк не выкупал и не продавал собственные акции.

В соответствии с белорусским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль и нераспределенную прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами бухгалтерского учета.

21.1 Базовая прибыль на простую акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет собственных выкупленных акций, а также обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам, тыс. руб.	2 293	110
Средневзвешенное количество простых акций в обращении, шт.	<u>12 557</u>	<u>12 557</u>
Базовая прибыль на простую акцию, тыс. руб.	<u>0,1826</u>	<u>0,0088</u>

22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности, в том числе:		
По кредитам клиентам	11 323	11 302
По средствам в финансовых организациях	10 915	10 861
По финансовым активам, удерживаемым до погашения	49	44
Прочие процентные доходы	<u>359</u>	<u>397</u>
Итого процентные доходы	<u>11 331</u>	<u>11 326</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, в том числе:		
По средствам клиентов и субординированным заемщикам	(2 861)	(4 275)
По средствам финансовых организаций	(2 331)	(3 544)
По собственным выпущенным ценным бумагам	(214)	(367)
Прочие процентные расходы	(316)	(364)
Итого процентные расходы	<u>(2 872)</u>	<u>(4 275)</u>
Чистые процентные доходы	<u>8 459</u>	<u>7 051</u>

23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2017 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2016 года</u>
Комиссионные доходы		
Комиссии по операциям с клиентами	2 372	1 429
Комиссии по операциям с банковскими платежными картами	1 413	2 091
Комиссии по услугам аренды депозитарных ячеек	27	31
Комиссии по операциям с иностранной валютой	16	3
Прочие	25	38
Итого комиссионные доходы	3 853	3 592
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с клиентами	(361)	(356)
Комиссии по операциям в АИС «Расчет»	(181)	(69)
Комиссии по операциям с банками	(53)	(108)
Комиссии за прием и перечисление платежей с РУП «Белпочта»	-	(73)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(24)	(3)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(2)	(1)
Прочие	(9)	(4)
Итого комиссионные расходы	(630)	(614)
Чистые комиссионные доходы	3 223	2 978

24. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2017 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2016 года</u>
Доход по операциям с производными финансовыми инструментами	7	178
Расход по операциям с производными финансовыми инструментами	(10)	-
Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами	(3)	178

25. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2017 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2016 года</u>
Прибыль/ (убыток) от курсовых разниц	84	(16)
Прибыль от операций с иностранной валютой	967	630
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	1 051	614

26. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2017 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2016 года</u>
Доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	3
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	3

27. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Чистый доход (расход) от выбытия имущества	533	(26)
Поступления от аренды	290	416
Штрафы полученные	221	169
Дивиденды и прочие доходы от активов, имеющихся в наличии для продажи	88	207
Возврат налога на прибыль за 2015 год	-	123
Прочие	41	64
Итого прочие доходы	1 173	953

28. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Вознаграждения работникам Банка	4 238	3 623
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	1 349	1 209
Итого расходы на персонал	5 587	4 832

29. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Налоги, кроме налогов на прибыль	1 512	1 135
Профессиональные услуги	892	840
Затраты на программное обеспечение	668	883
Аренда, коммунальные услуги	648	779
Реклама и маркетинг	337	114
Ремонт и обслуживание	214	237
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств	209	199
Коммуникационные и информационные услуги	154	182
Охрана	137	291
Расходы на транспорт	117	123
Страхование	20	31
Офисные расходы	4	5
Прочие	378	296
Итого административные расходы	5 290	5 115

30. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Банк начисляет налоги на основании налогового учета, который ведется в соответствии с налоговым законодательством Республики Беларусь, которое может отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные налоговые разницы.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, ставка республиканского налога для белорусских банков составляла 25%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогам за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Прибыль до налогообложения	2 458	110
Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке (25%)	615	28
Эффект от переоценки основных средств в налоговом учете	-	(254)
Налоговый эффект доходов/ (расходов), не участвующих в налогообложении	(331)	1 425
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	(449)	(1 199)
Итого расход по налогу на прибыль	(165)	-

Расход по налогу на прибыль представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Расход по текущему налогу на прибыль	(165)	-
Расход по отложенному налогу на прибыль	-	-
Итого расход по налогу на прибыль	(165)	-

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Вычитаемые временные разницы		
Инвестиционная собственность	765	789
Основные средства и нематериальные активы	5 946	6 079
Прочие активы и обязательства	2 176	2 154
Итого вычитаемые временные разницы	8 887	9 022
Отложенный налоговый актив по ставке налога (25%)	2 222	2 256

Налогооблагаемые временные разницы

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(110)	-
Кредиты банкам и клиентам	(1 618)	(66)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(1 728)	(66)
Отложенное налоговое обязательство по ставке налога (25%)	(432)	(17)
Непризнанная часть отложенного налогового актива	(1 790)	(2 239)
Итого чистый налоговый актив	-	-

Информация о движении отложенного налогового актива представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Непризнанный отложенный налоговый актив на начало года	2 239	3 438
Начисление за год	(449)	(1 199)
Непризнанная часть отложенного налогового актива	(1 790)	(2 239)
Остаток на 31 декабря	-	-

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

31. 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.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	5 188	2 494
Гарантии выданные	985	147
Итого обязательства кредитного характера	6 173	2 641
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(201)	(118)
Итого обязательства кредитного характера	5 972	2 523

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 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	208	132
От 1 до 5 лет	114	118
Итого обязательства по операционной аренде	322	250

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Пенсионные выплаты

Работники Банка получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было обязательств по дополнительным выплатам, пенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам, которые требовали бы начисления.

Законодательство

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

32. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ БАНКА

Информация об операционных сегментах раскрыта на основе данных управленческой отчетности, формируемой в разрезе основных бизнес-направлений деятельности Банка.

В составе операционных сегментов Банком выделено 3 основных сегмента: Розничный банковский бизнес; Корпоративный банковский бизнес; Казначейство, включающее в себя операции на рынках межбанковских кредитов, операции с валютой и операции с ценными бумагами.

Все вышеуказанные сегменты классифицируются Банком как отчетные (размер активов каждого операционного сегмента составляет более 10% совокупной величины активов всех операционных сегментов). Объединение операционных сегментов не производилось.

1. Розничный банковский бизнес. На сегодняшний день Банк предоставляет своим клиентам универсальный банкинг, включающий полный комплекс продуктов и услуг, наиболее востребованных частными лицами: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, депозитные операции, операции с драгоценными металлами и камнями, выпуск и обслуживание банковских платежных карточек, осуществление денежных переводов, сдачу в аренду сейфов и депозитарных ячеек. Приоритетом Банка в данном операционном сегменте в 2017 году было оперативное реагирование на быстроменяющиеся рыночные условия и адаптация продуктовой линейки к текущей рыночной ситуации, максимально полно и комплексно обеспечивая потребности клиентов. Для сохранения клиентской базы в Банке действовали кредитные продукты, обеспечивающие более выгодные условия кредитования для клиентов, обратившихся в Банк за кредитом повторно.

2. Корпоративный банковский бизнес. Корпоративный банковский бизнес Банка специализируется на комплексном обслуживании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставляя клиентам широкую линейку банковских продуктов и услуг, включая расчетно-кассовое обслуживание, кредитные операции, валютно-обменные операции, обслуживание внешнеторговых операций клиентов. Развитие корпоративного бизнеса ориентируется на диверсификацию клиентской базы. Большое внимание уделяется повышению уровня сервиса и качества обслуживания клиентов.

3. Казначейство. Казначейство Банка включает четыре основных направления деятельности: осуществление операций с финансовыми институтами (банками), включая осуществление заимствований и размещений на внутреннем рынке; проведение эмиссии и размещение собственных долговых ценных бумаг, осуществление операций с ценными бумагами; осуществление операций с иностранной валютой (включая покупку-продажу валюты клиентами на Белорусской валютно-фондовой бирже и производными финансовыми инструментами; депозитарное обслуживание клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

Ключевые показатели	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казна-чейство	Нераспределенная часть	Эффект корректировок и реклассификаций	Итого
Активы и обязательства						
Средства в финансовых организациях; кредиты клиентам; финансовые активы, удерживаемые до погашения	28 979	64 314	29 176	-	(16 153)	106 316
Средства финансовых организаций; средства клиентов; выпущенные долговые ценные бумаги; субординированные займы	47 440	49 283	15 708	-	451	112 882
Прочие активы	-	-	-	38 536	8 855	47 391
Прочие обязательства	-	-	-	2 275	(527)	1 748
Доходы и расходы						
Процентные доходы	4 300	5 629	408	-	994	11 331
Процентные расходы	1 245	1 088	539	-	-	2 872
Чистые процентные доходы	3 055	4 541	(131)	-	994	8 459
Комиссионные доходы	2 813	993	2	-	45	3 853
Комиссионные расходы	544	-	86	-	-	630
Чистые комиссионные доходы	2 269	993	(84)	-	45	3 223
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и камнями	-	-	1 068	-	(17)	1 051
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	(3)	-	-	(3)
Чистые отчисления в резервы	(379)	1 867	104	(1 182)	(539)	(129)
Прочие доходы	145	2	-	5 458	(4 432)	1 173
Операционные расходы	-	-	-	15 923	(4 669)	11 254
Прочие расходы	209	-	-	111	-	320
Финансовый результат	5 639	3 669	746	(9 394)	1 798	2 458

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

Ключевые показатели	Розни-чный бизнес	Корпо-ратив-ный бизнес	Казна-чейство	Нерас-пределенная часть	Эффект корректи-ровок и реклас-ификаций	Итого
Активы и обязательства						
Средства в финансовых организациях; кредиты клиентам; финансовые активы, удерживаемые до погашения	14 702	37 043	34 702	-	(23 692)	62 755
Средства финансовых организаций; средства клиентов; выпущенные долговые ценные бумаги; субординированные займы	29 871	42 072	5 525	-	454	77 922
Прочие активы	-	-	-	36 564	14 306	50 870
Прочие обязательства	-	-	-	2 013	(525)	1 488
Доходы и расходы						
Процентные доходы	4 878	4 593	450	-	1 405	11 326
Процентные расходы	1 599	1 945	739	-	(8)	4 275
Чистые процентные доходы	3 279	2 648	(289)	-	1 413	7 051
Комиссионные доходы	2 823	905	2	-	(138)	3 592
Комиссионные расходы	496	-	118	-	-	614
Чистые комиссионные доходы	2 327	905	(116)	-	(138)	2 978
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и камнями	3	-	614	-	-	617
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	178	178
Чистые отчисления в резервы	(379)	3 370	12	3 021	(5 060)	964
Прочие доходы	145	8	-	976	(176)	953
Операционные расходы	-	-	-	10 213	215	10 428
Прочие расходы	209	-	-	66	-	275
Финансовый результат	5 924	191	197	(12 324)	6 122	110

33. 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 гарантирование будет исполнено;
- (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.

Рыночный риск включает процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски.

Концентрация рыночного риска проявляется во вложениях в однородные финансовые инструменты одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, товары, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов.

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).

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

31 декабря 2017 года	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	27 005	225	-	27 230
Драгоценные металлы и драгоценные камни	30	-	-	30
Средства в финансовых организациях	1 796	274	-	2 070
Кредиты клиентам	96 270	-	1 796	98 066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	570	-	-	570
Финансовые активы, удерживаемы до погашения	6 180	-	-	6 180
Прочие финансовые активы	944	-	-	944
Итого финансовые активы	132 795	499	1 796	135 090
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	9 539	-	-	9 539
Средства клиентов	78 647	938	1 395	80 980
Собственные выпущенные ценные бумаги	6 231	-	-	6 231
Обязательства по финансовому лизингу	238	-	-	238
Субординированные займы	2 709	-	13 423	16 132
Прочие финансовые обязательства	558	-	-	558
Итого финансовые обязательства	97 922	938	14 818	113 678
Нетто длинная балансовая позиция	34 873	(439)	(13 022)	21 412

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

31 декабря 2016 года	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	28 540	1 031	-	29 571
Драгоценные металлы и драгоценные камни	30	-	-	30
Средства в финансовых организациях	1 162	-	-	1 162
Кредиты клиентам	53 171	-	-	53 171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	570	-	-	570
Финансовые активы, удерживаемы до погашения	8 422	-	-	8 422
Прочие финансовые активы	427	-	-	427
Итого финансовые активы	92 322	1 031	-	93 353
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	2	-	-	2
Средства клиентов	30 011	-	24 298	54 309
Собственные выпущенные ценные бумаги	5 591	-	-	5 591
Обязательства по финансовому лизингу	530	-	-	530
Субординированные займы	2 352	-	15 668	18 020

31 декабря 2016 года	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Прочие финансовые обязательства	575	-	-	575
Итого финансовые обязательства	39 061	-	39 966	79 027
Нетто длинная балансовая позиция	53 261	1 031	(39 966)	14 326

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 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, в разрезе основных валют:

31 декабря 2017 года	BYN	USD	EUR	Другие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	12 344	2 796	11 564	526	27 230
Драгоценные металлы и драгоценные камни	30	-	-	-	30
Средства в финансовых организациях	865	815	390	-	2 070
Кредиты клиентам	43 788	44 175	10 103	-	98 066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	570	-	-	-	570
Финансовые активы, удерживаемы до погашения	-	6 180	-	-	6 180
Прочие финансовые активы	660	284	-	-	944
Итого финансовые активы	58 257	54 250	22 057	526	135 090
Финансовые обязательства					
Средства финансовых организаций	2 001	-	7 538	-	9 539
Средства клиентов	25 259	44 686	9 766	1 269	80 980
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 231	-	-	6 231
Задолженность по финансовому лизингу	238	-	-	-	238
Субординированные займы	-	13 423	2 709	-	16 132
Прочие финансовые обязательства	294	261	2	1	558
Итого финансовые обязательства	27 792	64 601	20 015	1 270	113 678
Нетто длинная/ (короткая) балансовая позиция	30 465	(10 351)	2 042	(744)	21 412

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<u>31 декабря 2016 года</u>	<u>BYN</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Другие валюты</u>	<u>Итого</u>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 246	24 645	1 540	140	29 571
Драгоценные металлы и драгоценные камни	30	-	-	-	30
Средства в финансовых организациях	367	795	-	-	1 162
Кредиты клиентам	20 080	25 780	7 311	-	53 171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	570	-	-	-	570
Финансовые активы, удерживаемы до погашения	2 497	5 925	-	-	8 422
Прочие финансовые активы	413	12	2	-	427
Итого финансовые активы	27 203	57 157	8 853	140	93 353
Финансовые обязательства					
Средства финансовых организаций	1	-	1	-	2
Средства клиентов	12 874	37 917	3 448	70	54 309
Собственные выпущенные ценные бумаги	-	5 591	-	-	5 591
Обязательства по финансовому лизингу	530	-	-	-	530
Субординированные займы	-	15 668	2 352	-	18 020
Прочие обязательства	449	123	3	-	575
Итого финансовые обязательства	13 854	59 299	5 804	70	79 027
Нетто длинная/ (короткая) балансовая позиция	13 349	(2 142)	3 049	70	14 326

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к ослаблению на 30% курса национальной валюты к доллару США, евро и российскому рублю. Анализ предполагает, что прочие факторы, в частности, процентные ставки остаются неизменными.

	<u>31 декабря 2017 года 30%</u>	<u>31 декабря 2016 года 30%</u>
Влияние на прибыль до налогообложения		
USD	(3 105)	915
EUR	613	(643)
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения		
USD	(2 329)	686
EUR	459	(482)

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 НБ РБ пруденциальных норм деятельности, и минимизации воздействия на Банк рисков, присущих 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 рыночных условия.

Приведенные ниже таблицы показывают анализ, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

По состоянию на 31.12.2017	Стоимость в отчете о финансовом положении	Недисконти- рованные денежные потоки				
			До 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Более 1 года
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	9 539	9 539	9 539	-	-	-
Средства клиентов	80 980	82 052	10 011	26 046	31 636	14 359

По состоянию на 31.12.2017	Стоимость в отчете о финансовом положении	Недисконти- рованные денежные потоки	До 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Более 1 года
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 231	6 478	81	103	123	6 171
Задолженность по финансовому лизингу	238	238	4	22	26	186
Субординированные займы	16 132	17 764	34	163	201	17 366
Прочие финансовые обязательства	558	558	558	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	113 678	116 629	20 227	26 334	31 986	38 082

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

По состоянию на 31.12.2016	Стоимость в отчете о финансовом положении	Недисконти- рованные денежные потоки	До 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Более 1 года
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	2	2	2	-	-	-
Средства клиентов	54 309	55 484	31 660	9 306	2 776	11 742
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 591	5 629	30	4 479	1 120	-
Задолженность по финансовому лизингу	530	530	6	31	35	458
Субординированные займы	18 020	18 527	10	49	59	18 409
Прочие финансовые обязательства	575	575	575	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	79 027	80 747	32 283	13 865	3 990	30 609

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

Ниже представлена сверка обязательств, возникающих от финансовой деятельности Банка, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные займы
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015	5 302	17 190
Поступление	-	-
Погашение	-	-
Проценты выплаченные	(364)	-
Курсовые разницы	584	830
Проценты начисленные	69	-

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординированные займы
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016	5 591	18 020
Поступление	6 171	-
Погашение	(5 523)	(2 309)
Проценты выплаченные	(316)	-
Курсовые разницы	248	421
Проценты начисленные	60	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017	6 231	16 132

Курсовые разницы представляют собой ежедневную переоценку обязательств в иностранной валюте.

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

Изменение процентных ставок на 1 000 базисных пунктов на отчетную дату увеличило (уменьшило) бы прибыль до налогообложения и капитал на суммы, указанные ниже. Анализ предполагает, что все остальные факторы остаются неизменными.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Процентная ставка +10 п.п.	Процентная ставка -10 п.п.	Процентная ставка +10 п.п.	Процентная ставка -10 п.п.
Влияние на прибыль до налогообложения				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	(2 809)	2 809	(275)	275
Влияние на капитал				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	(2 107)	2 107	(206)	206

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Руководство Банка анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе этого анализа руководство определяет уровень достаточности капитала, сопоставляя нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками. Руководство Банка анализирует достаточность капитала, а также риски, связанные с каждым классом активов.

Требованием НБ РБ в отношении минимального размера нормативного капитала, рассчитанного исходя из учетных записей, подготовленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь, для банков является поддержание размера нормативного капитала на минимальном уровне 52,75 млн. рублей с ежеквартальной корректировкой на величину индекса потребительских цен. Нормативное значение нормативного капитала на 1 января 2018 года составило 55,46 млн. рублей.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Национальным банком, банки должны обеспечить соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом уровня риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше минимального требуемого значения (10%). В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе финансовой информации Банка, подготовленной в соответствии с требованиями национальных правил бухгалтерского учета:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Основной капитал	28 857	31 801
Капитал II уровня	26 598	22 847
Итого нормативный капитал Банка	55 455	54 648
Активы, взвешенные по степени риска	144 934	113 269
Норматив достаточности капитала	38,3%	48,2%

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением Basel III:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Основной капитал	34 808	33 467
Капитал II уровня	18 590	18 130
Итого нормативный капитал Банка	53 398	51 597
Активы, взвешенные по степени риска	110 018	82 191
Норматив достаточности капитала	48,5%	62,8%

35. 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.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
31.12.2017 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	570	-	570
31.12.2016 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	570	-	570

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Приобретенные ценные бумаги Банк классифицировал как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и при первоначальном признании учитывал их по цене приобретения.

В целях снижения валютного и процентного рисков банковского портфеля, а также оперативного управления ликвидностью Банка в иностранной валюте, финансовым комитетом принято решение учитывать данные ценные бумаги по справедливой стоимости.

В то же время, в отсутствии активного рынка ценных бумаг, Банк в качестве справедливой стоимости долговых ценных бумаг, обращающихся на внутреннем биржевом и (или) внебиржевом рынках, применял их текущую стоимость на день проведения оценки (переоценки). Резерв по ценным бумагам, учитываем по справедливой стоимости, не создавался.

В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств:

	Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2017	Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2017	Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2016	Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2016
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	27 230	27 230	29 571	29 571
Драгоценные металлы и драгоценные камни	30	30	30	30
Средства в финансовых организациях	2 070	2 070	1 162	1 162
Кредиты клиентам	98 066	99 400	53 171	50 106
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	570	570	570	570
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6 180	6 252	8 422	8 578

	Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2017	Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2017	Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2016	Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2016
Прочие финансовые активы	944	944	427	427
Итого финансовые активы	135 090	136 496	93 353	90 444
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	9 539	9 539	2	2
Средства клиентов	80 980	80 980	54 309	54 309
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 231	6 231	5 591	5 591
Задолженность по финансовому лизингу	238	238	530	530
Субординированные займы	16 132	16 132	18 020	18 020
Прочие финансовые обязательства	558	558	575	575
Итого финансовые обязательства	113 678	113 678	79 027	79 027

Средства в финансовых организациях. 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 2017 года и 31 декабря 2016 года 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 стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок, действующих на отчетную дату, на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

36. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их возмещения или погашения:

	2017			2016		
	До года	Более 1 года	Итого	До года	Более 1 года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	27 230	-	27 230	29 571	-	29 571

	2017			2016		
	До года	Более 1 года	Итого	До года	Более 1 года	Итого
Драгоценные металлы и драгоценные камни	30	-	30	30	-	30
Средства в финансовых организациях	2 070	-	2 070	367	795	1 162
Кредиты клиентам	20 398	77 668	98 066	13 856	39 315	53 171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	570	570	-	570	570
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6 180	-	6 180	8 422	-	8 422
Инвестиционная собственность	-	3 748	3 748	-	4 197	4 197
Основные средства и нематериальные активы	-	11 427	11 427	-	10 771	10 771
Актив по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	4 386	-	4 386	3 065	2 666	5 731
Итого активы	60 294	93 413	153 707	55 311	58 314	113 625
Обязательства						
Средства финансовых организаций	9 539	-	9 539	2	-	2
Средства клиентов	39 803	41 177	80 980	42 700	11 609	54 309
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 231	-	6 231	5 591	-	5 591
Задолженность по финансовому лизингу	-	238	238	72	458	530
Субординированные займы	-	16 132	16 132	-	18 020	18 020
Прочие обязательства	1 510	-	1 510	958	-	958
Итого обязательства	57 083	57 547	114 630	49 323	30 087	79 410
Нетто длинная балансовая позиция	3 211	35 866	39 077	5 988	28 227	34 215

Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 33 «Управление рисками».

37. 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 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты клиентам	8 355	7 221
Резерв под обесценение по кредитам клиентам	(408)	(659)
Итого	7 947	6 562

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредитные обязательства перед Банком имеет СООО «Интерспортпроект» (заключены два кредитных договора).

В качестве обеспечения по двум кредитным договорам представлены: залог недвижимого имущества, залог ценных бумаг (именные процентные бездокументарные облигации ЗАО «Банк «Решение»).

Далее представлены привлеченные от связанных сторон средства:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства клиентов	19 026	10 790
Субординированные займы	16 132	18 020
Собственные выпущенные ценные бумаги	5 114	4 492
Итого	40 272	33 302

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Процентные доходы и расходы:		
Процентные доходы	779	1 070
Процентные расходы	(445)	(1 375)
Итого	334	(305)

Доходы ключевого управленческого персонала Банка за 2017 год составили 385 тыс. рублей (в том числе заработка плата 383 тыс. рублей, проценты по депозитам – 2 тыс. рублей), вознаграждение членам Наблюдательного совета – 164 тыс. рублей).

Состав контролирующей стороны: юридические лица – СООО «Интерспортпроект», СООО «Сатурн-инфо», Alt Investment FZE; физические лица – члены Наблюдательного совета Банка.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	385	454
Итого	385	454

38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

С 14 февраля 2018 года снизились: ставка рефинансирования – с 11% до 10,5% годовых, ставки по постоянно доступным и двусторонним операциям НБ РБ по поддержке текущей ликвидности банков – с 12% до 11,75% годовых.

В 2018 году инфляция находится в пределах прогнозной траектории. В феврале 2018 года прирост потребительских цен в годовом выражении составил 4,9%. В последующие месяцы текущего года ожидается сохранение инфляции в годовом выражении вблизи 5%.

Экономическая активность продолжает восстанавливаться. Дезинфляционное влияние со стороны факторов спроса уменьшается, прежде всего, за счет опережающего роста заработных плат над ростом производительности труда. Сохраняются высокие инфляционные ожидания экономических субъектов. Их уровень превышает целевой параметр по инфляции.

В начале 2018 года наблюдается прогнозируемое ускорение темпов роста средней широкой денежной массы – до 18,4% в годовом выражении в феврале 2018 года.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings в январе 2018 года повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Беларуси в иностранной и национальной валюте до уровня «B» с «B-», прогноз «стабильный».