

ОАО «БНБ-Банк»

Консолидированная финансовая отчетность

*За 2018 год,
с аудиторским заключением
независимой аудиторской организации*

Содержание

Аудиторское заключение независимой аудиторской организации

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки отчетности	5
3. Основные положения учетной политики	6
4. Существенные учетные суждения и оценки	26
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Средства в кредитных организациях	28
7. Производные финансовые инструменты	28
8. Инвестиционные ценные бумаги	29
9. Кредиты клиентам	30
10. Инвестиционная недвижимость	33
11. Основные средства	34
12. Нематериальные активы	36
13. Налогообложение	36
14. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения	37
15. Прочие активы и обязательства	38
16. Средства кредитных организаций	39
17. Средства клиентов	39
18. Субординированный заем	40
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	40
20. Капитал	40
21. Договорные и условные обязательства	41
22. Чистые комиссионные доходы	44
23. Прочие доходы	44
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	44
25. Управление рисками	45
26. Оценка справедливой стоимости	56
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	61
28. Раскрытие информации о связанных сторонах	61
29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	63
30. Достаточность капитала	63
31. События после отчетной даты	64

**Аудиторское заключение независимой аудиторской организации
по консолидированной финансовой отчетности
Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»
за период с 1 января по 31 декабря 2018 года**

Генеральному директору
Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»
Г-ну Церетели Константину

Акционерам, Совету директоров, Аудиторскому комитету и Правлению
Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк» и его дочерней организации (далее «Банк» или ОАО «БНБ-Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 56-З «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими правилами и стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Беларусь, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»</i>	
Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам является ключевой областью суждения руководства Банка.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, тестирование средств контроля над процессом кредитования клиентов, включая тестирование контролей по учету просроченной задолженности, а также оценку факторов значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения кредитов.
Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения и допущений.	В отношении оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам мы провели анализ допущений, изучение исходных данных, использованных Банком, а также анализ модели вероятности дефолта, уровня восстановления и коэффициента макропрогноза. Мы проверили классификацию кредитов по этапам кредитного качества и произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.
Использование различных моделей, допущений и объемных исходных данных в расчете ожидаемых кредитных убытков могут существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. В силу существенности сумм кредитов клиентам, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам представляет собой ключевой вопрос аудита.	Наши аудиторские процедуры также включали в себя пересчет резерва по индивидуально существенным кредитам юридическим лицам, а также кредитам,



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ключевой вопрос аудита

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 3, 9 и 25 к консолидированной финансовой отчетности.

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

имеющим повышенный кредитный риск. Мы провели анализ финансового состояния заемщиков, кредитного рейтинга, наличия просроченной и реструктуризированной задолженности, обеспеченности задолженности по кредитам.

Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка, применяемых при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости

Методы оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости могут носить субъективный характер и основываться на различных допущениях о ценообразующих факторах. Различные методы оценки и использование допущений могут оказывать существенное влияние на результат оценки справедливой стоимости. В силу существенности сумм инвестиционной недвижимости, а также использования суждения и потенциального эффекта на консолидированную финансовую отчетность Банка оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости является одним из ключевых вопросов аудита.

Для определения рыночной стоимости инвестиционной недвижимости на отчетную дату Банк привлекал независимых оценщиков. Независимые оценщики применяли сравнительный и доходный методы в ходе оценки. Оценка изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости за отчетный период проводилась с использованием результатов анализа актуальной рыночной информации.

Информация об оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости описана в Примечаниях 4 и 10 к консолидированной финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры в отношении оценки существенных объектов инвестиционной недвижимости включали анализ компетентности и объективности независимых оценщиков, привлеченных руководством Банка, изучение принятых существенных допущений, а также сопоставление исходных данных, использованных при оценке, с доступной рыночной информацией о стоимости объектов и иными данными, наблюдаемыми на рынке. Для анализа методологии оценки и принятых допущений нами были привлечены собственные специалисты в области оценки недвижимости.

Мы проанализировали информацию, раскрытую в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ответственность руководства и Совета директоров ОАО «БНБ-Банк» за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или, когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров ОАО «БНБ-Банк» несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. №56-З «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь и Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. №56-З «Об аудиторской деятельности», национальными правилами аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Банка, чтобы выразить мнение в отношении консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Банка. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров и Аудиторским комитетом ОАО «БНБ-Банк», доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита и о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров и Аудиторскому комитету ОАО «БНБ-Банк» заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали их обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

Партнер по аудиту, ответственный за задание, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимой аудиторской организации - Студинская Ю.С.

Станкевич И.В.
Заместитель генерального директора -
Директор по аудиту ООО «Эрнст энд Янг»,
FCCA

Ярмакович О.М.
Начальник отдела аудита
ООО «Эрнст энд Янг», FCCA

16 мая 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк»
Данные о регистрации Национальным банком Республики Беларусь от 16 апреля 1992 года,
регистрационный № 27.
Местонахождение: 220012, Республика Беларусь, г. Минск, пр. Независимости, 87а.

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»
Свидетельство о государственной регистрации №190616051, выданное Минским городским исполнительным комитетом 15 декабря 2014 года.
Местонахождение: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Клары Цеткин, 51а, 15 этаж.

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2018 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	88 818	79 731
Средства в кредитных организациях	6	15 807	8 025
Производные финансовые активы	7	3 603	112
Инвестиционные ценные бумаги	8	54 664	56 302
Кредиты клиентам	9	348 121	305 556
Инвестиционная недвижимость	10	18 404	12 955
Основные средства	11	11 435	11 234
Нематериальные активы	12	2 098	1 345
Текущие активы по налогу на прибыль		-	51
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	412	51
Прочие активы	15	6 623	4 759
Итого активы		549 985	480 121
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	122 695	147 086
Производные финансовые обязательства	7	-	309
Средства клиентов	17	313 177	236 989
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	32 244	21 793
Текущие обязательства по налогу на прибыль		354	102
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	-	353
Прочие обязательства и резервы	15	1 960	1 760
Субординированный заем	18	8 425	7 646
Итого обязательства		478 855	416 038
Капитал			
Уставный капитал	20	62 037	45 424
Дополнительный капитал		2 331	1 546
Фонд переоценки зданий		351	381
Фонд переоценки ценных бумаг		729	148
Нераспределенная прибыль		5 682	16 584
Итого капитал		71 130	64 083
Итого капитал и обязательства		549 985	480 121

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

К. Церетели

Генеральный директор

С. Сабук

Заместитель Генерального директора
по финансовым вопросам

19 апреля 2019 года

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г.
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки			
Кредиты клиентам		33 106	35 496
Средства в кредитных организациях		320	515
Инвестиционные ценные бумаги		2 397	5 606
Прочая процентная выручка			
Чистые инвестиции в финансовую аренду		1 966	1 953
		37 789	43 570
Процентные расходы			
Средства клиентов		(6 731)	(8 104)
Средства кредитных организаций		(6 109)	(10 425)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2 439)	(1 257)
Субординированный заем		(648)	(558)
		(15 927)	(20 344)
Платежи в ГУ «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц»		(891)	(719)
Чистые процентные доходы		20 971	22 507
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	9	(1 585)	(7 895)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		19 386	14 612
Чистые комиссионные доходы	22	6 437	6 883
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		7 413	2 808
- переоценка валютных статей		(1 421)	7 053
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	10	176	888
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	27	4 565	(816)
Прочие доходы	23	1 415	789
Непроцентные доходы		18 585	17 605
Расходы на персонал	24	(15 236)	(11 815)
Прочие операционные расходы	24	(8 897)	(8 115)
Восстановление/(создание) резервов под обесценение прочих активов и обязательств	14	(815)	254
Амортизация	11, 12	(1 213)	(959)
Непроцентные расходы		(26 161)	(20 635)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		11 810	11 582
Расход по налогу на прибыль	13	(2 539)	(1 443)
Прибыль за год		9 271	10 139
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Результат от изменения стоимости бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	127
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(79)	-
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		191	-
Расход по налогу на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода		50	(32)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		162	95
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		162	95
Итого совокупный доход за год		9 433	10 234

Прилагаемые примечания на стр. 5-64 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Примечания</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Фонд переоценки</i>	<i>Нераспределенная прибыль/ (убыток)</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2016 г.		45 424	917	464	7 412	54 217
Итого совокупный доход за год		-	-	95	10 139	10 234
Амортизация фонда переоценки		-	-	(30)	30	-
Вознаграждения работников акциями материнского банка		-	629	-	-	629
Дивиденды, объявленные и выплаченные акционерам Банка	20	-	-	-	(997)	(997)
На 31 декабря 2017 г.		45 424	1 546	529	16 584	64 083
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	3	-	-	419	(2 593)	(2 174)
Остаток на 31 декабря 2017 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9		45 424	1 546	948	13 991	61 909
Итого совокупный доход за год		-	-	162	9 271	9 433
Амортизация фонда переоценки		-	-	(30)	30	-
Пополнение уставного капитала	20	16 613	-	-	(16 613)	-
Вознаграждения работников акциями материнского банка		-	785	-	-	785
Дивиденды, объявленные и выплаченные акционерам Банка	20	-	-	-	(997)	(997)
На 31 декабря 2018 г.		62 037	2 331	1 080	5 682	71 130

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		11 810	11 582
<i>Корректировки на:</i>			
Амортизацию		1 213	959
Создание резерва под обесценение (Восстановление)/создание резервов под обесценение прочих активов и по обязательствам		1 585	7 895
Доход от выбытия основных средств		815	(254)
Доход от переоценки инвестиционной недвижимости		(164)	(119)
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости		(176)	(888)
Чистое изменение начисленных процентов		(330)	-
Убыток от переоценки производных финансовых инструментов		460	343
Неиспользованные отпуска и начисленные премии		935	-
Вознаграждения работников акциями материнского банка		87	(850)
(Доход)/расход от возникновения курсовых разниц		785	629
Доход от выбытия прочих активов		1 421	(7 053)
Прочие изменения		-	-
		(85)	-
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		18 356	12 244
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(7 236)	(5 672)
Кредиты клиентам		(41 749)	(32 012)
Производные финансовые активы		(4 426)	143
Прочие активы		(2 193)	(986)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(29 670)	(11 767)
Средства клиентов		63 851	56 600
Производные финансовые обязательства		(309)	309
Прочие обязательства		(972)	(536)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(4 348)	18 323
Уплаченный налог на прибыль		(2 175)	(792)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		(6 523)	17 531
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		(141 163)	(647 829)
Погашение инвестиционных ценных бумаг		147 138	656 275
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 321)	(1 871)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		272	349
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		2 847	-
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		6 773	6 924
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам		(997)	(997)
Выпуск долговых ценных бумаг		170 212	23 435
Погашение долговых ценных бумаг		(160 740)	(21 235)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	29	8 475	1 203
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		356	2 187
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(6)	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		9 087	27 845
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		79 731	51 886
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	88 818	79 731

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, составила 14 858 тыс. бел. руб. и 37 750 тыс. бел. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, составила 20 133 тыс. бел. руб. и 43 688 тыс. бел. руб., соответственно.

Прилагаемые примечания на стр. 5-64 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах белорусских рублей)

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Белорусский народный банк» (далее – «ОАО «БНБ-Банк») было учреждено 16 апреля 1992 года в форме открытого акционерного общества (ОАО) в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 10 на ведение банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь («НБ РБ») 7 июня 2013 года, а также других лицензий НБ РБ на проведение прочих банковских операций, включая выдачу гарантий по оплате таможенных пошлин и проведение операций с ценными бумагами.

ОАО «БНБ-Банк» осуществляет деятельность в Минске и имеет десять действующих отделений в Минске и по одному в Бресте, Витебске, Гомеле, Могилеве и Гродно.

Юридический адрес Банка: пр-т Независимости, 87а, г. Минск, Республика Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2018 года консолидированная финансовая отчетность включала финансовую отчетность ОАО «БНБ-Банк» и его 99,9% дочерней компании ООО «БНБ-Лизинг» (далее по тексту совместно – «Банк»). ООО «БНБ-Лизинг» было учреждено 30 марта 2006 года ОАО «БНБ-Банк» как общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Основным направлением деятельности ООО «БНБ-Лизинг» является предоставление услуг финансового лизинга.

По состоянию на 31 декабря акционеры Банка следующие:

Акционер	2018 г., %	2017 г., %
ООО «Бендерлок инвестментс лимитед»	49,99	49,99
АО «Банк Грузии»	49,99	49,99
Прочие	0,02	0,02
Итого	100,00	100,00

На 31 декабря 2018 и 2017 годов АО «Банк Грузии» (Грузия) является фактической контролирующей стороной Банка. Конечным бенефициаром является VGEO Group PLC (Великобритания).

В 2017 году АО «Банк Грузии» и его дочерняя компания ООО «Бендерлок инвестментс лимитед» приобрели соответственно 13,46 процента и 6,53 процента акций Банка у Международной финансовой корпорации и теперь являются владельцами 99,98 процента акций Банка.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

ОАО «БНБ-Банк» и его дочерняя компания обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «НСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на НСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, производные финансовые инструменты, инвестиционные ценные бумаги, здания и инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (далее – «тыс. бел. руб.»), если не указано иное.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

(а) *Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют тесту «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). 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 ССПУ. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют тесту 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 (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПСД. Для долевого инвестирования, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, 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 ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не отделяются от основного финансового актива.

(б) *Обесценение*

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года Банк признает оценочный резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструментов.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. Подробная информация о применяемой Банком модели обесценения описана в Примечании 25. Количественная информация о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года раскрывается в разделе (в) ниже.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)***(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9*

В таблицах ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на консолидированный отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль на 1 января 2018 года, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Прим.	Оценка по МСФО (IAS) 39		ОКУ	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма		Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты		ЗидЗ ¹	79 731	(2)	79 729	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных организациях		ЗидЗ	8 025	(72)	7 953	Амортизированная стоимость
Производные финансовые активы		ССПУ	112	-	112	ССПУ (обязательно)
Кредиты клиентам		ЗидЗ	305 556	(2 407)	303 149	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги		ИНДП ²	56 302	-	56 302	ССПСД
Прочие финансовые активы		ЗидЗ	4 759	-	4 759	
Нефинансовые активы						
Отложенные налоговые активы			51	725	776	
Итого активы			454 536	(1 756)	452 780	
Нефинансовые обязательства						
Отложенные налоговые обязательства			353	-	353	
Резервы по условным обязательствам			-	418	418	
Итого обязательства			353	418	771	

¹ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

² ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

Банк по собственному усмотрению принял решение, без права его последующей отмены, классифицировать долевые инструменты как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Фонд переоценки ценных бумаг	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	148
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	419
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	567
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	16 584
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(3 318)
Соответствующий отложенный налог	725
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	13 991
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(2 174)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение кредитов, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных резервов по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной оценочных резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

	<i>Резерв под обесценение кредитов согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Переоценка</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.</i>
Резерв под обесценение			
Кредиты клиентам	(28 900)	(2 407)	(31 307)
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	-	(419)	(419)
	(28 900)	(2 826)	(31 726)
Финансовые гарантии	-	(3)	(3)
Аккредитивы	-	-	-
Обязательства по предоставлению денежных средств	-	(415)	(415)
	-	(418)	(418)
	(28 900)	(3 244)	(32 144)

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года и изменен в апреле 2016 года. Стандарт 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, стандарт не применяется к выручке, связанной с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большую часть выручки Банка, включая процентную выручку, прибыли/(убытки) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». Изменения в данный стандарт не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

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. В случае нескольких фактов совершения или получения предварительной оплаты организация должна определить дату операции для каждого факта совершения или получения такой оплаты. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

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. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к 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, что организация, специализирующаяся 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 (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Банк, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Банк подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Банка полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Банка рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Банка возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Банка менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Банк учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Банку.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к ОАО «БНБ-Банк» контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все внутригрупповые операции а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой ОАО «БНБ-Банк».

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному салдо.

Если ОАО «БНБ-Банк» утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшейся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как производные инструменты и инвестиционные ценные бумаги, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 26.

Такие нефинансовые активы, как здания и инвестиционная недвижимость, после первоначального признания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

До 1 января 2018 года Банк классифицировал финансовые активы по следующим категориям: займы и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи (оценивались по ССПСД) или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам

До 1 января 2018 года к статьям «Средства в кредитных организациях» и «Кредиты клиентам» относились непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, кроме:

- ▶ тех, которые Банк намеревался продать немедленно или в ближайшем будущем;
- ▶ тех, которые Банк при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицировал как оцениваемые по ССПУ или как имеющиеся в наличии для продажи;
- ▶ тех, в отношении которых Банк мог получить сумму, значительно меньшую, чем сумма его первоначальных инвестиций, по причинам, иным, чем ухудшение кредитного качества актива. Такие активы классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

Начиная с 1 января 2018 года Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Начиная с 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9 Банк применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода (ПСД). Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Начиная с 1 января 2018 года иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и – согласно МСФО (IAS) 37 (до 1 января 2018 года) – наилучшей расчетной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 года) – оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавался резерв, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 года в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Банк иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

До 1 января 2018 года производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицировались в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намеревался и был способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намеревался удерживать в течение неопределенного периода времени, не включались в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитывались по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки отражались в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

До 1 января 2018 года займы и дебиторская задолженность были представлены производными финансовыми активами, не обращающимися на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не были предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицировались в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражались в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

До 1 января 2018 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляли собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, или не включенные ни в одну из трех категорий: финансовые активы, переоцениваемые по ССПУ, кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости, при этом прибыли или убытки отражались в прочем совокупном доходе до прекращения признания или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные прибыль или убыток, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, реклассифицировались в консолидированный отчет о прибыли или убытке. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражались в составе прибыли или убытка.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 года Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2017 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБ РБ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (форварды и свопы) на валютном рынке. Данные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы. После первоначального признания кредиты и займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

iii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в консолидированном отчете о финансовом положении актива, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в консолидированном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Начиная с 1 января 2018 года Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентного дохода, рассчитанного с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

До 1 января 2018 года на каждую отчетную дату Банк оценивал наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определялись как обесцененные тогда и только тогда, когда существовало объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывали влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могли включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имели существенные финансовые затруднения, нарушали обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк оценивал наличие объективного свидетельства обесценения на индивидуальной основе по индивидуально значимым финансовым активам либо на групповой основе по финансовым активам, которые не являлись индивидуально значимыми.

В отношении финансовых активов, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивал на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являлись отдельно значимыми. Если Банк решал, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включал этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивал их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оценивались на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признавались убытки от обесценения, не должны были оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляла собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывала будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижалась за счет использования счета резерва, и сумма убытка признавалась в составе консолидированного отчета о совокупном доходе. Процентные доходы продолжали начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списывались в случае, когда не имелось реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивалась или уменьшалась в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивалась или уменьшалась посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливалось, то сумма восстановления отражалась в консолидированном отчете о совокупном доходе.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 (продолжение)

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оценивались на предмет обесценения на совокупной основе, определялись на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректировалась на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния текущих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имелась историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существовали в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражали и соответствовали изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматривались с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании 25.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Списание

Начиная с 1 января 2018 года финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Снятие с учета 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 отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь и основываются на результатах, указанных в отдельном отчете о совокупном доходе Банка, подготовленном в соответствии с НСБУ, с учетом корректировок для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент ее совершения не оказывает влияния на учетную прибыль или налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время реализации временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого, в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства, кроме зданий, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива отражается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки зданий.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	9-100
Компьютеры, мебель и принадлежности	5-12
Транспортные средства	5-9

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки собственности с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для постоянного использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе дохода от небанковской деятельности. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе и представляются в составе доходов или расходов в связи с небанковской деятельностью.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию помещений и оборудования, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости с учетом гиперинфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от четырех до двадцати восьми лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности. Однако Банк ввел долгосрочную систему вознаграждений сотрудникам ключевых руководящих должностей. Порядок учета вознаграждения сотрудникам ключевых руководящих должностей представлен ниже, в разделе «Выплаты, основанные на акциях».

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом гиперинфляции.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

С 1 января 2018 года Банк рассчитывает процентные доходы или расходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов (до 1 января 2018 года: применяя эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансовых активов). Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентный доход или расход.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентный доход (расход), применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентного дохода (расхода) на основе валовой стоимости.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентный доход (расход) с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентный доход (расход) по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБ РБ на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2018 и 2017 годов официальный курс НБ РБ составлял 2,1598 руб. и 1,9727 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Выплаты, основанные на акциях

Если материнский банк предоставляет вознаграждение непосредственно работникам Банка и выплачивает его собственными долевыми инструментами, то Банк учитывает вознаграждение как предусматривающее расчеты долевыми инструментами, с соответствующим увеличением капитала по статье «Вознаграждения работников акциями материнского банка», как если бы материнским банком был внесен дополнительный капитал.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

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 (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. 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, который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года, требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Банк планирует применить МСФО (IFRS) 16 ретроспективно и признать совокупный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 на дату первоначального применения. Банк будет применять стандарт в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Соответственно, Банк не будет применять стандарт в отношении договоров, которые не были ранее идентифицированы в качестве договоров, содержащих признаки аренды, с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

Банк будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью. У Банка есть договоры аренды определенного оборудования, стоимость которого считается низкой.

Ниже представлено предварительное расчетное влияние применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированный отчет о финансовом положении Банка:

	1 января 2018 г.
Активы	
Основные средства (активы в форме права пользования)	1 800
Прочие активы (предоплата)	(37)
Итого активы	1 763
Обязательства	
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	1 763
Отложенное налоговое обязательство	-
Итого обязательства	1 763
Чистое влияние на собственный капитал	-

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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 (т.е. 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. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- ▶ определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- ▶ упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

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 на дату первого применения. Данный стандарт не применим к Банку.

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. 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. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

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 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 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 организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, 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 вноса 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. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода, организация должна:

- ▶ определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуальных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- ▶ определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учета влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода.

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения по чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «*Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия*».

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку у Банка отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не окажут влияния на его консолидированную финансовую отчетность.

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

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться к будущим объединениям бизнесов Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Банку, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их 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 консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

(в тысячах белорусских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям поправок, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководство Банка использовало свои суждения и применяло оценки в отношении определения сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности. Наиболее существенные суждения и оценки представлены ниже:

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Справедливая стоимость зданий

По состоянию на 31 декабря 2016 года была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость зданий была определена независимыми квалифицированными оценщиками путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке с использованием цен по последним котировкам или заключенным сделкам, а также с помощью других общепринятых подходов. Учетные суждения использовались в выборе объектов-аналогов при сравнительном подходе, а также в оценке денежных потоков, ставки дисконтирования и прочих допущений при доходном подходе к оценке справедливой стоимости зданий.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2018 года Банк произвел исследование рынка недвижимости с целью выявления отличий балансовой стоимости зданий от справедливой стоимости.

На основании полученных результатов сравнения руководство не выявило существенных расхождений между справедливой стоимостью объектов основных средств и их балансовой стоимостью, в связи с чем было принято решение не проводить переоценку зданий на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2018 года.

(в тысячах белорусских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости**

Банк отражает свою инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Банком были привлечены независимые оценщики с целью определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости на 31 декабря 2018 года. Учетные суждения использовались в выборе объектов-аналогов при сравнительном подходе, а также в оценке денежных потоков и ставки дисконтирования при доходном подходе к оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в отчетности, необходимы существенные суждения руководства, основанные на вероятных сроках и уровне будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегиях налогового планирования.

Сроки полезного использования основных средств

Банк осуществляет анализ сроков полезного использования основных средств, как минимум, в конце каждого финансового года. Если ожидания отличаются от прошлых оценок, изменения учитываются как изменения в учетных оценках. Такие оценки могут оказать существенное влияние на размер балансовой стоимости основных средств и на амортизацию, признаваемую в предварительном консолидированном отчете о совокупном доходе.

5. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включали в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Остатки средств на текущих счетах в НБ РБ	42 573	35 464
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	23 857	15 690
Наличные денежные средства	18 756	23 877
Срочные депозиты в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней	3 638	4 700
Итого денежные средства и их эквиваленты	88 824	79 731
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(6)	-
Денежные средства и их эквиваленты	88 818	79 731

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк разместил 2 066 тыс. бел. руб. (2017 год: 6 164 тыс. бел. руб.) на текущих счетах в четырех банках стран ОЭСР, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1.

Денежные средства и их эквиваленты**Этап 1**

ОКУ на 1 января 2018 г.	2
Новые созданные или приобретенные активы	4
Активы, которые были погашены	-
Восстановление резерва	-
Списанные суммы	-
Курсовые разницы	-
На 31 декабря 2018 г.	6

(в тысячах белорусских рублей)

6. Средства в кредитных организациях

На 31 декабря средства в кредитных организациях включали в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Срочные депозиты в кредитных организациях	6 341	–
Гарантийные депозиты в кредитных организациях	5 582	5 007
Обязательные резервы в НБ РБ	4 056	3 018
Итого средства в кредитных организациях	15 979	8 025
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(172)	–
Средства в кредитных организациях	15 807	8 025

Кредитные организации обязаны хранить в НБ РБ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

Гарантийные депозиты представляют собой средства, размещенные в качестве обеспечения исполнения обязательств по расчетам с использованием пластиковых карт и международных платежных систем.

<u>Средства в кредитных организациях</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	8 025	–	–	8 025
Новые созданные или приобретенные активы	398 952	–	–	398 952
Активы, которые были погашены	(391 636)	–	–	(391 636)
Курсовые разницы	638	–	–	638
На 31 декабря 2018 г.	15 979	–	–	15 979
ОКУ на 1 января 2018 г.	72	–	–	72
Новые созданные или приобретенные активы	5 016	–	–	5 016
Активы, которые были погашены	(4 924)	–	–	(4 924)
Восстановление резерва	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	–	–
Курсовые разницы	8	–	–	8
На 31 декабря 2018 г.	172	–	–	172

7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	<u>2018 г.</u>			<u>2017 г.</u>		
	<u>Условная основная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>		<u>Условная основная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	
		<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>		<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>
Валютные контракты						
Свопы – иностранные контракты	110 152	3 600	–	63 008	112	(309)
Свопы – внутренние контракты	–	3	–	–	–	–
Итого производные активы/ обязательства		3 603	–		112	(309)

В таблице выше под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РБ, тогда как под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РБ.

(в тысячах белорусских рублей)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

На 31 декабря 2018 и 2017 годов у Банка имелись позиции по свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют на основании условных сумм.

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Облигации Министерства финансов РБ	6 347	X
Облигации НБ РБ	41 725	X
Корпоративные облигации	6 535	X
	<u>54 607</u>	<u>X</u>
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Доли участия	57	X
	<u>54 664</u>	<u>X</u>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации Министерства финансов РБ	X	-
Облигации НБ РБ	X	56 302
Корпоративные облигации	X	-
Доли участия	X	-
	<u>X</u>	<u>56 302</u>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	56 302	-	-	56 302
Новые созданные или приобретенные активы	141 163	-	-	141 163
Активы, которые были погашены	(37 084)	-	-	(37 084)
Активы, которые были проданы	(108 984)	-	-	(108 984)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение справедливой стоимости	(79)	-	-	(79)
Курсовые разницы	3 289	-	-	3 289
На 31 декабря 2018 г.	<u>54 607</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>54 607</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	419	-	-	419
Новые созданные или приобретенные активы	801	-	-	801
Активы, которые были погашены	(147)	-	-	(147)
Активы, которые были проданы	(434)	-	-	(434)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-
Курсовые разницы	(29)	-	-	(29)
На 31 декабря 2018 г.	<u>610</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>610</u>

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам

На 31 декабря 2018 и 2017 годов кредиты клиентам включали в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Коммерческое кредитование	306 132	311 395
Потребительское кредитование	48 588	12 501
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):	11 535	10 560
- Юридические лица	11 535	10 532
- Физические лица	-	28
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	366 255	334 456
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(18 134)	(28 900)
Итого кредиты клиентам	348 121	305 556

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам

Нижне представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	251 692	29 219	30 484	-	311 395
Новые созданные или приобретенные активы	200 804	-	-	-	200 804
Активы, которые были погашены	(173 360)	(28 725)	(8 076)	-	(210 161)
Переводы в Этап 1	2 981	(2 981)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(41 102)	42 976	(1 874)	-	-
Переводы в Этап 3	(9 705)	(4 273)	13 978	-	-
Списанные суммы	-	-	(15 893)	-	(15 893)
Курсовые разницы	15 983	2 079	1 926	-	19 988
На 31 декабря 2018 г.	247 293	38 295	20 545	-	306 133
ОКУ на 1 января 2018 г.	3 541	3 996	22 167	-	29 704
Новые созданные или приобретенные активы	4 247	-	-	-	4 247
Активы, которые были погашены	(2 176)	(3 304)	(3 302)	-	(8 782)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 471)	2 004	(533)	-	-
Переводы в Этап 3	(1 279)	(575)	1 854	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	90	1 521	4 086	-	5 697
Амортизация дисконта	-	-	392	-	392
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(3)	237	-	-	234
Списанные суммы	-	-	(15 893)	-	(15 893)
Курсовые разницы	210	255	1 126	-	1 591
На 31 декабря 2018 г.	3 159	4 134	9 897	-	17 190

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	11 920	138	443	-	12 501
Новые созданные или приобретенные активы	49 309	-	-	-	49 309
Активы, которые были погашены	(12 703)	(105)	(66)	-	(12 874)
Переводы в Этап 1	19	(19)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(247)	277	(30)	-	-
Переводы в Этап 3	(185)	(55)	240	-	-
Списанные суммы	-	-	(348)	-	(348)
На 31 декабря 2018 г.	48 113	236	239	-	48 588
ОКУ на 1 января 2018 г.	112	33	325	-	470
Новые созданные или приобретенные активы	50	-	-	-	50
Активы, которые были погашены	(55)	(15)	(6)	-	(76)
Переводы в Этап 1	2	(2)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(4)	7	(3)	-	-
Переводы в Этап 3	(2)	(13)	15	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	50	59	81	-	190
Амортизация дисконта	-	-	2	-	2
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2	16	-	-	18
Списанные суммы	-	-	(348)	-	(348)
На 31 декабря 2018 г.	155	85	66	-	306
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	8 661	1 357	542	-	10 560
Новые созданные или приобретенные активы	18 045	-	-	-	18 045
Активы, которые были погашены	(17 059)	(818)	(32)	-	(17 909)
Переводы в Этап 1	994	(994)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 206)	1 206	-	-	-
Переводы в Этап 3	(364)	(544)	908	-	-
Списанные суммы	-	-	(532)	-	(532)
Курсовые разницы	1 203	136	32	-	1 371
На 31 декабря 2018 г.	10 274	343	918	-	11 535
ОКУ на 1 января 2018 г.	224	367	542	-	1 133
Новые созданные или приобретенные активы	396	-	-	-	396
Активы, которые были погашены	(346)	(175)	(22)	-	(543)
Переводы в Этап 1	352	(352)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(35)	35	-	-	-
Переводы в Этап 3	(173)	(209)	382	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(261)	326	(22)	-	43
Амортизация дисконта	-	-	55	-	55
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	7	-	-	-	7
Списанные суммы	-	-	(532)	-	(532)
Курсовые разницы	11	35	32	-	78
На 31 декабря 2018 г.	175	27	435	-	637

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам за 2017 год:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г.	26 650	1 346	1 193	29 189
Создание резерва	7 711	235	(51)	7 895
Списанные суммы	(7 000)	(939)	(245)	(8 184)
На 31 декабря 2017 г.	27 361	642	897	28 900
Обесценение на индивидуальной основе	22 506	313	689	23 508
Обесценение на совокупной основе	4 855	329	208	5 392
	27 361	642	897	28 900
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	34 991	519	1 319	36 829

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при потребительском кредитовании – поручительство, залог жилой недвижимости и транспортных средств;
- ▶ по договорам финансовой аренды (лизинга) – дополнительное обеспечение по оборудованию, переданному в аренду, обычно отсутствует.

Банк также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В течение 2018 года в собственность Банка в качестве погашения задолженности по кредитам перешло недвижимое имущество стоимостью 7 790 тыс. бел. руб. (2017 год: 7 472 тыс. бел. руб.). Данная недвижимость была классифицирована Банком в качестве инвестиционной недвижимости (Примечание 11). Информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату, представлено в примечаниях 10 и 15.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2018 года были бы выше на:

	2018 г.
Коммерческое кредитование	10 649
Потребительское кредитование	173
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	483
Итого	11 305

(в тысячах белорусских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2018 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 74 857 тыс. бел. руб. (20% от совокупного кредитного портфеля) (2017 год: 66 852 тыс. бел. руб. (20% от совокупного кредитного портфеля)). По состоянию на 31 декабря 2018 года по этим кредитам был создан резерв под обесценение на совокупной основе в размере 1 157 тыс. бел. руб. (2017 год: 1 103 тыс. бел. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Юридические лица	317 667	321 927
Физические лица	48 588	12 529
	<u>366 255</u>	<u>334 456</u>

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РБ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Предприятия торговли	238 213	243 330
Промышленное производство	41 168	47 017
Транспорт	25 460	17 396
Физические лица	48 588	12 529
Строительство	10 751	10 366
Прочее	2 075	3 818
	<u>366 255</u>	<u>334 456</u>

Кредиты клиентам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде (лизингу), анализ которой представлен ниже:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду (лизинг) к получению		
До 1 года	4 954	5 785
От 1 года до 5 лет	8 888	7 717
	<u>13 842</u>	<u>13 502</u>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде (лизингу)	(2 307)	(2 942)
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	<u>11 535</u>	<u>10 560</u>

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг) к получению		
До 1 года	4 128	5 006
От 1 года до 5 лет	7 407	5 554
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	<u>11 535</u>	<u>10 560</u>

10. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Остаток на 1 января	12 955	4 595
Поступления	7 790	7 472
Выбытия	(2 517)	-
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	176	888
Остаток на 31 декабря	<u>18 404</u>	<u>12 955</u>

(в тысячах белорусских рублей)

10. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

В 2018 году в качестве погашения задолженности по кредитам Банк получил недвижимое имущество справедливой стоимостью 7 790 тыс. руб., классифицированное как инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость используется Банком для получения арендного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2018 года была произведена переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена независимым оценщиком с использованием соответствующих методик оценки и информации о сделках на внутреннем/местном рынке недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости являются нереализованными, за исключением доходов по объектам, проданным в отчетном периоде. Данные доходы отражены в консолидированном отчете о совокупном доходе по статье «Доходы/(расходы) от переоценки инвестиционной недвижимости».

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель, компьютер- ное и прочее обору- дование</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Улучшения арендо- ванного имущества</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2017 г.	13 166	4 993	245	399	35	18 838
Поступления	175	918	–	12	88	1 193
Выбытие	–	(258)	–	–	–	(258)
Перевод между категориями	–	29	–	–	(29)	–
На 31 декабря 2018 г.	13 341	5 682	245	411	94	19 773
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2017 г.	4 468	2 662	117	357	–	7 604
Начисленная амортизация	246	596	21	21	–	884
Выбытие	–	(150)	–	–	–	(150)
На 31 декабря 2018 г.	4 714	3 108	138	378	–	8 338
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2017 г.	8 698	2 331	128	42	35	11 234
На 31 декабря 2018 г.	8 627	2 574	107	33	94	11 435

(в тысячах белорусских рублей)

11. Основные средства (продолжение)

	Здания	Мебель, компьютер- ное и прочее обору- дование	Транс- портные средства	Улучшения арендо- ванного имущества	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2016 г.	12 240	4 247	203	399	1 599	18 688
Поступления	–	840	91	–	122	1 053
Выбытие	(664)	(190)	(49)	–	–	(903)
Перевод между категориями	1 590	96	–	–	(1 686)	–
На 31 декабря 2017 г.	13 166	4 993	245	399	35	18 838
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2016 г.	4 686	2 338	147	332		7 503
Начисленная амортизация	250	480	19	25		774
Выбытие	(468)	(156)	(49)	–		(673)
На 31 декабря 2017 г.	4 468	2 662	117	357		7 604
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2016 г.	7 554	1 909	56	67	1 599	11 185
На 31 декабря 2017 г.	8 698	2 331	128	42	35	11 234

По состоянию на 31 декабря 2016 года была произведена переоценка зданий по справедливой стоимости. Справедливая стоимость зданий была определена независимыми оценщиками с использованием соответствующих методик оценки (сравнительный, доходный, затратный методы) и информации о сделках на внутреннем/местном рынке недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2018 годов Банк произвел исследование рынка недвижимости с целью выявления отличий балансовой стоимости зданий от справедливой стоимости.

На основании полученных результатов сравнения руководство не выявило существенных расхождений между справедливой стоимостью объектов основных средств и их балансовой стоимостью.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	2018 г.	2017 г.
Первоначальная стоимость	5 380	5 205
Накопленная амортизация	(844)	(771)
Остаточная стоимость	4 536	4 434

(в тысячах белорусских рублей)

12. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	
	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Первоначальная стоимость		
На 1 января	1 735	1 087
Поступления	1 082	770
Выбытие	(90)	(122)
На 31 декабря	<u>2 727</u>	<u>1 735</u>
Накопленная амортизация		
На 1 января	390	327
Амортизационные отчисления	329	185
Выбытие	(90)	(122)
На 31 декабря	<u>629</u>	<u>390</u>
Остаточная стоимость		
На 1 января	<u>1 345</u>	<u>760</u>
На 31 декабря	<u>2 098</u>	<u>1 345</u>

13. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Расход по текущему налогу	2 478	1 605
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	11	(130)
За вычетом: (дохода)/расхода по отложенному налогу, признанного в составе прочего совокупного дохода	(50)	32
Расход по налогу на прибыль	<u>2 539</u>	<u>1 443</u>

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков составляла 25% в 2018 и в 2017 годах. Ставка налога на прибыль для других коммерческих организаций составляла 18% в 2018 и 2017 годах.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанному по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Прибыль до расхода по налогу на прибыль	11 810	11 582
Законодательно установленная ставка налога	25%	25%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	2 953	2 896
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	540	151
Необлагаемый налогом доход по ценным бумагам	(589)	(1 379)
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	(15)	(20)
Обязательная переоценка основных средств в соответствии с требованиями локального законодательства	(313)	(122)
Инвестиционные налоговые льготы	(37)	(83)
Расход по налогу на прибыль	<u>2 539</u>	<u>1 443</u>

(в тысячах белорусских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			2017 г.	Влияние применения МСФО 9	Возникновение и уменьшение временных разниц		2018 г.
	2016 г.	В составе прибыли за год	В составе прочего совокупного дохода			В составе прибыли за год	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц								
Резерв под обесценение кредитов	3 482	498	-	3 980	602	(3 745)	-	837
Основные средства	534	89	-	623	-	239	-	862
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	18	-	-	18
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	104	-	-	104
Гарантии выданные	-	-	-	-	1	-	-	1
Прочие активы	735	(211)	-	524	-	802	-	1 326
Отложенные налоговые активы	4 751	376	-	5 127	725	(2 704)	-	3 148
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц								
Кредиты клиентам	5 040	35	-	5 075	-	(3 674)	-	1 401
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	(50)	(50)
Прочие обязательства	143	179	32	354	-	1 031	-	1 385
Отложенные налоговые обязательства	5 183	214	32	5 429	-	(2 643)	(50)	2 736
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	(432)	162	(32)	(302)	725	(61)	50	412

По состоянию на 31 декабря 2018 года ОАО «БНБ-Банк» отразил отложенный налоговый актив в размере 260 тыс. бел. руб. (2017 год: отложенное налоговое обязательство в размере 353 тыс. бел. руб.), а его дочерняя компания ООО «БНБ-Лизинг» отразила отложенный налоговый актив в размере 152 тыс. бел. руб. (2017 год: отложенный налоговый актив в размере 51 тыс. бел. руб.).

14. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ и прочие расходы от обесценения, отраженные в консолидированном отчете о прибыли и убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Примечания	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	(4)	-	-	-	(4)
Средства в кредитных организациях	6	(100)	-	-	-	(100)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	789	260	(2 530)	-	(1 481)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	8	(191)	-	-	-	(191)
Прочие активы	15	(29)	(47)	(257)	-	(333)
Финансовые гарантии	21	(14)	(1)	(11)	-	(26)
Обязательства по предоставлению кредитов	21	(202)	(63)	-	-	(265)
Итого расходы по кредитным убыткам		249	149	(2 798)	-	(2 400)

(в тысячах белорусских рублей)

14. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения (продолжение)

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резерв по обязательствам отражается в составе обязательств.

В 2017 году были созданы резервы под обесценение дебиторской задолженности Банка.

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	3 013	2 698
Активы, полученные в качестве погашения задолженности по кредитам	2 253	809
Дебиторская задолженность	1 043	707
Прочие предоплаты подрядчикам	793	642
Предоплаты по основным средствам	210	164
Офисные принадлежности	184	118
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	13	174
	<u>7 509</u>	<u>5 312</u>
За вычетом: резерва под обесценение прочих активов	(886)	(553)
Прочие активы	<u>6 623</u>	<u>4 759</u>

Активы, полученные в качестве погашения задолженности по кредитам, представляют собой недвижимое имущество, товары и оборудование, полученное Банком в счет погашения задолженности клиентов. Данные активы отражены в отчетности в пределах сумм погашенной задолженности по кредитам.

В таблице ниже представлен анализ изменения ОКУ по прочим активам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
ОКУ на 1 января 2018 г.	47	5	501	553
Новые созданные или приобретенные активы	21	-	-	21
Активы, которые были погашены	7	(4)	(280)	(277)
Переводы в Этап 1	2	-	(2)	-
Переводы в Этап 2	-	(1)	1	-
Переводы в Этап 3	(1)	-	1	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	52	538	590
Курсовые разницы	-	-	(1)	(1)
На 31 декабря 2018 г.	<u>76</u>	<u>52</u>	<u>758</u>	<u>886</u>

Прочие обязательства и резервы включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Кредиторская задолженность	78	624
Начисленные премии	574	491
Задолженность перед сотрудниками	494	490
Операционные налоги к уплате	73	104
Резервы по условным обязательствам	709	-
Прочее	32	51
Прочие обязательства	<u>1 960</u>	<u>1 760</u>

(в тысячах белорусских рублей)

16. Средства кредитных организаций

На 31 декабря средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Текущие счета	136	190
Заимствования от международных финансовых организаций	67 487	112 789
Срочные депозиты кредитных организаций	55 072	34 107
Средства кредитных организаций	<u>122 695</u>	<u>147 086</u>

На 31 декабря 2018 и 2017 годов заимствования от международных финансовых организаций включали средства, полученные от Incofin Investment Management, Европейского Банка Реконструкции и Развития и других международных финансовых организаций в различных валютах. Процентные ставки по договорам в евро составляли 4,00%-5,26%, по договору в долларах США – 8,20%, по договорам в белорусских рублях – 12,95% (2017 год: в евро 3,90%-5,00%, в долларах США 7,04%-8,00%, договоров в белорусских рублях не было).

Срочные депозиты кредитных организаций в основном представлены ресурсами по операциям торгового финансирования и программам поддержки малого и среднего бизнеса. Процентные ставки по договорам в евро составляли 0,40%-4,00%, по договорам в долларах США – 3,00%-8,22%, по договорам в российских рублях – 10,5%, в белорусских рублях – 5,00%-11,98% (2017 год: в евро 0,40%-3,00%, в долларах США 2,15%-7,68%, в белорусских рублях 5,5%-11,00%, договоров в российских рублях не было).

17. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включали в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Текущие счета	73 761	63 455
Срочные депозиты	239 416	173 534
Средства клиентов	<u>313 177</u>	<u>236 989</u>

В 2018 году средства клиентов, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств, составили 2 448 тыс. руб. (2017 год: 4 204 тыс. руб.).

На 31 декабря 2018 года средства десяти крупнейших клиентов составили 39 304 тыс. бел. руб. (13% от общей суммы средств клиентов) (2017 год: 30 950 тыс. бел. руб. (13%)).

По состоянию на 31 декабря 2018 года отзывные вклады (депозиты) физических лиц составили 19 900 тыс. руб., или 13% от срочных вкладов (депозитов) физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2017 года отзывные вклады (депозиты) физических лиц составили 24 484 тыс. руб., или 24% от срочных вкладов (депозитов) физических лиц.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Физические лица	173 058	128 120
Частные компании	140 119	108 869
Средства клиентов	<u>313 177</u>	<u>236 989</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Физические лица	173 058	128 120
Предприятия торговли	46 571	43 432
Промышленное производство	27 616	22 562
Строительство	34 539	18 566
Транспорт	14 896	11 227
Прочее	16 497	13 082
Средства клиентов	<u>313 177</u>	<u>236 989</u>

(в тысячах белорусских рублей)

18. Субординированный заем

В декабре 2013 года Банк получил субординированный заем в сумме 3,75 миллионов долларов США с процентной ставкой Libor плюс 6% годовых и сроком погашения в январе 2020 года от ООО «Бендерлок инвестментс лимитед», являющегося дочерней организацией АО «Банк Грузии».

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги были представлены облигациями, номинированными в белорусских рублях, по которым начисляются проценты по ставкам от 9,6% до 11,5% годовых, и облигациями в долларах США, по которым начисляются проценты по ставке 5,0% годовых. Срок погашения данных облигаций наступает в 2021 году.

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги были представлены облигациями, номинированными в долларах США и евро, по которым начисляются проценты по ставкам от 4,7% до 6,5% годовых, и облигациями в белорусских рублях, по которым начисляются проценты по ставке 8,0%. Срок погашения данных облигаций наступает в 2018 году.

20. Капитал**Уставный капитал**

Ниже приводятся данные о выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновенных акций</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2017 г.	2 768 789 604	11 075	34 349	45 424
На 31 декабря 2018 г.	2 768 789 604	27 688	34 349	62 037

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в белорусских рублях. В 2018 году был увеличен уставный фонд Банка за счет средств фонда развития на сумму 16 613 тыс. бел. руб. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в белорусских рублях.

Согласно белорусскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с НСБУ. По состоянию на 31 декабря 2018 года нераспределенная и незарезервированная прибыль составила 25 356 тыс. бел. руб. (2017 год: 34 758 тыс. бел. руб.). На выплату дивидендов акционерам Банка в 2018 году направлена сумма 997 тыс. бел. руб.

Характер и назначение прочих фондов*Фонд переоценки зданий*

Фонд переоценки зданий используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий в составе основных средств, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Фонд переоценки ценных бумаг

Фонд переоценки ценных бумаг включает нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, которые отражают изменение справедливой стоимости указанных ценных бумаг.

(в тысячах белорусских рублей)

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Республика Беларусь является страной с развивающейся экономикой и, следовательно, условия ведения деятельности и законодательно-правовая база в Республике Беларусь менее развиты, чем в странах с более развитой рыночной экономикой. Белорусская экономика продолжает демонстрировать характеристики, свойственные экономике переходного периода. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся низкий уровень ликвидности на рынках капитала, относительно высокие темпы инфляции, существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Республики Беларусь. Стабильность белорусской экономики во многом зависит от эффективности предпринимаемых Правительством мер и реформ в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2018 году Национальный банк и Правительство Республики Беларусь продолжили политику по стабилизации финансового рынка. Национальный банк Республики Беларусь в 2018 году понизил ключевые процентные ставки. Ставка рефинансирования снизилась с 11,0% до 10,0%, ставки по постоянно доступным и двусторонним операциям по поддержке текущей ликвидности банков – с 12,0% до 11,5%; ставка по депозитам овернайт осталась на уровне 8,0%. Также Национальный банк в 2018 году повысил норму резервирования по привлеченным средствам в инвалюте с 15,0 до 17,0 процентов годовых и в декабре 2018 года увеличил процентную ставку за пользование денежными средствами в долларах США по сделкам СВОП на 1,0 п.п. до 2,25 процентов годовых.

Деятельность Банка в 2018 году осуществлялась под влиянием следующих процессов, происходящих в экономике и денежно-кредитной сфере Республики Беларусь: рост ВВП в 2018 году составил 3,0% к уровню 2017 года (за 2017 год к уровню 2016 года – 2,5%). В 2018 году индекс потребительских цен на товары и услуги составил 5,6%; Золотовалютные резервы Республики Беларусь за 2018 год снизились на 157,7 млн долларов США, или на 2,2% (за 2017 год рост составил 2 388,1 млн долларов США, или + 48,5%) и на 1 января 2019 года составили 7 157,6 млн долларов США. Пополнение золотовалютных резервов в 2018 году осуществлялось в основном за счет недолговых источников: поступления в бюджет налогов, пошлин и иных платежей в иностранной валюте, а также покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Положительное влияние на уровень золотовалютных резервов также оказали выпуск Национальным банком Республики Беларусь и Министерством финансов валютных облигаций на внутреннем рынке и поступление средств от размещения еврооблигаций на внешних финансовых рынках. В 2018 году стоимость корзины иностранных валют к белорусскому рублю снизилась на 1,1% (в 2017 году выросла на 6,0%), в том числе: евро вырос по отношению к белорусскому рублю на 5,0% (в 2017 году – на 15,2%), доллар США – на 9,5% (в 2017 году – на 0,7%), российский рубль снизился на 9,2% (в 2017 году вырос на 5,7%).

В январе 2018 года Министерство финансов Республики Беларусь полностью погасило еврооблигации, размещенные на международном финансовом рынке 26 января 2011 года, в сумме 800 миллионов долларов США.

В январе 2018 года агентство Fitch Ratings повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Республики Беларусь в иностранной и национальной валюте до уровня «В» с «В-», прогноз «стабильный».

В марте 2018 года Международное рейтинговое агентство Moody's улучшило суверенный рейтинг Республики Беларусь, утвердив его на уровне «В3» (ранее – «Саа1»). Прогноз подтвержден как стабильный.

В апреле 2018 года агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Беларуси по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «В/В». Прогноз изменения долгосрочных рейтингов – «Стабильный».

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

(в тысячах белорусских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условия ведения деятельности (продолжение)***Юридические вопросы*

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

Налогообложение

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство Банка полагает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	33 041	22 212
Гарантии выданные	19 126	20 968
	<u>52 167</u>	<u>43 180</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	1 174	948
От 1 года до 5 лет	672	703
	<u>1 846</u>	<u>1 651</u>
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	54 013	44 831
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям	(142)	(199)
Договорные и условные обязательства	<u>53 871</u>	<u>44 632</u>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Обязательства по предоставлению кредитов

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	22 184	27	1	22 212
Новые созданные или приобретенные активы	37 315	-	-	37 315
Активы, которые были погашены	(26 217)	(788)	(51)	(27 056)
Переводы в Этап 1	354	(354)	-	-
Переводы в Этап 2	(1 487)	1 488	(1)	-
Переводы в Этап 3	(51)	-	51	-
Курсовые разницы	569	1	-	570
На 31 декабря 2018 г.	<u>32 667</u>	<u>374</u>	<u>-</u>	<u>33 041</u>

(в тысячах белорусских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	411	4	-	415
Новые обязательства	1 176	-	-	1 176
Уплаченные суммы	-	-	-	-
Обязательства, срок действия которых истек	(608)	(139)	(28)	(775)
Переводы в Этап 1	1	(1)	-	-
Переводы в Этап 2	(185)	185	-	-
Переводы в Этап 3	(28)	-	28	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(50)	38	-	(12)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(123)	(24)	-	(147)
Курсовые разницы	19	4	-	23
На 31 декабря 2018 г.	613	67	-	680

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	20 958	-	10	20 968
Новые созданные или приобретенные активы	11 123	-	-	11 123
Активы, которые были погашены	(13 543)	-	-	(13 543)
Переводы в Этап 1	(6)	6	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Курсовые разницы	578	-	-	578
На 31 декабря 2018 г.	19 110	6	10	19 126

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	3	-	-	3
Новые финансовые гарантии	21	-	-	21
Уплаченные суммы	-	-	-	-
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	(6)	-	-	(6)
Переводы в Этап 1	(1)	1	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(1)	-	11	10
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1	-	-	1
Курсовые разницы	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 г.	17	1	11	29

(в тысячах белорусских рублей)

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Расчетные операции	9 191	8 790
Документарные операции	727	870
Операции по конвертированию валюты	65	133
Прочее	142	60
Комиссионные доходы	10 125	9 853
Расчетные операции	3 018	2 249
Документарные операции	565	626
Операции по конвертированию валюты	10	21
Прочее	95	74
Комиссионные расходы	3 688	2 970
Чистые комиссионные доходы	6 437	6883

23. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Арендный доход от инвестиционной недвижимости	299	503
Доходы от выбытия основных средств	164	119
Доходы от взыскания ранее списанных долгов	350	-
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	330	-
Прочие доходы	272	167
Итого прочие доходы	1 415	789

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Заработная плата и премии	11 660	8 840
Отчисления на социальное обеспечение	3 493	2 913
Вознаграждение Совету директоров	83	62
Расходы на персонал	15 236	11 815
Содержание и аренда помещений	1 766	1 540
Расходы по обслуживанию банковского программного обеспечения	1 148	1 294
Операционные налоги	1 821	1 134
Услуги связи	744	1 005
Расходы по доставке и инкассации	700	557
Юридические, консультационные и информационные услуги	626	544
Маркетинг и реклама	348	421
Офисные принадлежности	397	389
Коммунальные платежи	391	357
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	271	268
Охранные услуги	199	178
Страхование	44	54
Командировочные и сопутствующие расходы	64	30
Прочие операционные расходы	378	344
Прочие операционные расходы	8 897	8 115

(в тысячах белорусских рублей)

25. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение и контроль рисков несет Совет директоров, однако, существуют также отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, а также за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Правление несет ответственность за разработку стратегии и политики управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Правление отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Комитет по рискам

К функциям Комитета по рискам, возглавляемого Независимым директором, относится мониторинг реализации стратегии управления рисками и выполнения решений Совета директоров Банка в отношении риск-профиля банка и толерантности к риску, оценка эффективности системы управления рисками в банке, комплексное решение вопросов, связанных с анализом основных банковских рисков и выработкой политики в отношении их управления.

Аудиторский комитет

В функции Аудиторского комитета, возглавляемого Независимым директором, входят общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита банка, а также выбор и организация взаимодействия с аудиторскими организациями.

Финансовый комитет

Финансовый комитет отвечает за определение политики эффективного управления активами и обязательствами, что позволяет Банку максимизировать прибыль при минимизации рисков, соблюдая обязательные нормативы и нормативные акты. Финансовый комитет осуществляет комплексное управление финансовыми рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления рисками в целях достижения оптимального соотношения рисков и доходности.

Кредитный комитет

Комитет отвечает за комплексное управление кредитными рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления кредитными рисками в целях достижения оптимального соотношения кредитных рисков и доходности.

Казначейство Банка

Казначейство отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

(в тысячах белорусских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи различных инструментов: методов сценариев, которые позволяют определить уровень риска при различных сценариях, оценки клиентского риска, стресс-тестирования и других.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Помимо этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски при расчете достаточности капитала и прочих экономических нормативов.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, а также Финансовому и Кредитному комитетам. В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, показателях ликвидности, уровнях операционного и валютного рисков, изменениях в уровне риска. Достаточность резерва под убытки по кредитам оценивается ежемесячно. Ежемесячно Совет директоров получает отчет о кредитном портфеле и финансовом положении Банка, в котором содержится информация, необходимая для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует систему мер и ограничений, установленных местными нормативными актами для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта выше).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска осуществляются соответствующим образом.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Контроль кредитного риска в отношении заемщиков (за исключением банков-контрагентов) включает следующие процедуры:

- ▶ мониторинг выданных кредитных инструментов соответствующими структурными подразделениями Банка;
- ▶ классификация активов и условных обязательств и создание специальных резервов на покрытие возможных убытков в отношении активов и условных обязательств;
- ▶ с целью контроля общего соответствия параметрам кредитного портфеля, установленным Кредитной политикой и другими документами Банка, регулирующими кредитование, анализ портфеля проводится Управлением рисков и ежемесячно утверждается Финансовым комитетом.

(в тысячах белорусских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Контроль допустимого уровня кредитного риска в отношении сумм, размещенных в банках-контрагентах, включает в себя следующее:

- ▶ анализ негативной финансовой и нефинансовой информации в процессе применения ранее установленных лимитов (осуществляется Управлением рисков);
- ▶ регулярный и последующий контроль за соблюдением лимитов (дополнительных лимитов), установленных для банков-контрагентов, со стороны исполнительных органов, непосредственно работающих в рамках установленных лимитов (дополнительных лимитов).

Результаты анализа служат основой для разработки предложений для подразделений, работающих с клиентами, в отношении параметров, рекомендованных для клиентов, привлеченных по кредитным услугам. Дополнительные параметры, ограничивающие концентрацию портфеля Банка, могут быть разработаны на основе анализа портфеля.

Все мероприятия, выполняемые кредитными подразделениями Банка в ходе мониторинга текущих кредитов, направлены на выявление проблем на ранней стадии.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Система классификации кредитного риска присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются.

Система контроля кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог и гарантии от юридических и физических лиц, однако, определенная часть кредитов выдается физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантий является неприменимым. Такие риски отслеживаются на регулярной основе.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантии. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Оценка обесценения

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для целей создания резервов под обесценение активов в соответствии со стандартом МСФО 9. Согласно стандарту, Банк должен своевременно отражать любые изменения качества финансовых инструментов на основании текущей ситуации, а также прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков зависит от изменения качества финансового инструмента с даты его первоначального признания.

Резерв под обесценение активов формируется на основе:

- 1) ожидаемых кредитных убытков по активу в течение 12 месяцев (при отсутствии признаков обесценения или существенного увеличения кредитного риска);
- 2) ожидаемых кредитных убытков по активу в течение всего срока действия актива (срок действия актива менее 12 месяцев; выявление факторов, свидетельствующих об существенном увеличении кредитного риска или обесценении).

(в тысячах белорусских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтвержденную информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат и усилий для ее получения. Оценка включает качественную и количественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от активов и включают как количественные изменения показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки качества и, где это возможно, соответствующего исторического опыта Банк может сделать вывод о том, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикаторами значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

Банк признает значительное увеличение кредитного риска с использованием следующего перечня качественных характеристик:

- ▶ по результатам ежеквартального анализа показателей дееспособности должника в рамках Системы раннего предупреждения (EWS) присвоена категория «Потенциально проблемный» («Красная зона»);
- ▶ дефолт связанного должника с сопоставимой задолженностью;
- ▶ неproblemная реструктуризация;
- ▶ установка признаков отнесения актива к 5-6 группам риска, определенным в соответствии с нормативно-правовыми актами НБ РБ и локальными актами Банка.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Банк разработал регламент для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания. На основании описанного выше процесса Банк классифицирует предоставленные им кредиты по этапам:

- ▶ Этап 1. К нему относятся финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска, и не имеющих признаков обесценения, а также финансовые инструменты, по которым произошло улучшение кредитного качества до уровня финансовых инструментов, относящихся к Этапу 1, если на прошлые отчетные даты были выявлены факторы, свидетельствующие о значительном повышении кредитного риска. Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев или менее, если срок окончания договора наступит ранее, чем через 12 месяцев.
- ▶ Этап 2. Если кредитный риск по активу значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк рассчитывает ОКУ за весь срок действия договора. Ко 2 этапу относятся финансовые активы, у которых произошло значительное повышение кредитного риска, а также активы, по которым произошло улучшение кредитного качества до уровня соответствия 2 этапу, если на прошлые отчетные даты были выявлены признаки обесценения.
- ▶ Этап 3. Финансовые активы, которые являются обесцененными.
- ▶ ПСКО. К ним относятся финансовые активы, которые являются кредитно обесцененными уже при первоначальном признании.

Определение понятия «дефолт» и обесценения

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, и соответственно, относит его к 3 этапу в следующих случаях:

- ▶ клиент признан несостоятельным (банкротом);
- ▶ клиент просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

(в тысячах белорусских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Также банк рассматривает ряд событий, при которых финансовый актив также будет отнесен к 3 этапу и считаться обесцененным:

- ▶ выявление фактов мошенничества, подтверждающих, что заключение контракта осуществлялось без намерения его исполнения;
- ▶ принято решение о проведении проблемной реструктуризации задолженности клиента;
- ▶ смерть должника;
- ▶ прекращение ведения деятельности;
- ▶ отказ должника в предоставлении отчетности для регулярного мониторинга, предусмотренной условиями контракта;
- ▶ по результатам ежеквартального анализа показателей деятельности должника в рамках Системы раннего предупреждения (EWS) присвоена категория «Проблемный» («Черная зона»).

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков

Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Банк выявил ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. В своих моделях Банк использует:

- ▶ номинальный обменный курс белорусского рубля к доллару США;
- ▶ индекс потребительских цен;
- ▶ рост ВВП.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов в отношении связанных с кредитами статей отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Все рейтинги, кроме самого низкого, используются для определения группы риска по этапу 1.

Рейтинг по кредитам юридических лиц определяется на основе двух критериев:

- ▶ наличие исторических признаков несвоевременного исполнения обязательств за последние 2 года. Если суммарная длительность нахождения на просрочке за указанный период превышает 15 дней у физических лиц и 5 дней у юридических лиц, то присваивается 1 балл. Если у физических лиц суммарная длительность превышает 60 дней – присваивается 2 балла;
- ▶ уровень резервирования по отраслевой группе, к которой относится основной вид деятельности заемщика. Показатель рассчитывается как отношение суммы созданных резервов, выданным заемщикам из этой отраслевой группы, к общему объему выданных кредитов заемщикам из этой отраслевой группы. Для определения рейтинга Банк присваивает баллы следующим образом:

Уровень резервирования по отраслевой группе ЮЛ	Баллы
до 5%	0 баллов
от 5% до 11%	1 балл
более 11%	2 балла

Уровень резервирования по отраслевой группе ФЛ	Баллы
до 2,5%	0 баллов
от 2,5%	1 балл

Рейтинг зависит от общей суммы баллов по двум критериям следующим образом:

Баллы	Рейтинг
0	Высокий
1-2	Стандартный
3	Ниже стандартного

(в тысячах белорусских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Высокий рейтинг включает в себя наиболее качественные финансовые активы Банка. Возможность ухудшения, как правило, маловероятна. Финансовое состояние юридического (физического) лица является надежным и устойчивым. Все показатели являются благоприятными и возможность участия или способность к рефинансированию расцениваются как хорошие. Финансовая история отражает высокую ликвидность, а также положительную базовую тенденцию потоков денежных средств, либо компания может быть новой, с финансовой историей, недостаточной для определения тенденций. Даже в неблагоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах по первому требованию.

Стандартный рейтинг включает в себя финансовые активы хорошего качества. Возможность ухудшения, как правило, маловероятна, однако наблюдается некоторый уровень неуверенности. Данные активы не являются просроченными, и в отношении них отсутствуют существенные признаки обесценения. Финансовое состояние является надежным и устойчивым, но потенциально оно может ухудшиться под воздействием некоторых факторов в будущем. Финансовая история отражает высокую ликвидность, а также положительную базовую тенденцию потоков денежных средств, либо компания может быть новой, с финансовой историей, недостаточной для определения тенденций. Даже в неблагоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах по первому требованию

Рейтинг ниже стандартного включает финансовые активы нормального качества, а также активы с признаками существенного увеличения кредитного риска. Существует вероятность ухудшения и определенный уровень неуверенности. Данные активы или просрочены свыше 5 дней, или имеют признаки существенного увеличения кредитного риска. Существует вероятность дальнейшего ухудшения финансового состояния под воздействием некоторых факторов в будущем. Даже в неблагоприятных экономических условиях рефинансирование может быть осуществлено в других институтах или где-либо еще.

Низкий рейтинг включает в себя финансовые активы низкого качества. В данную категорию попадают обесцененные активы и находящиеся в дефолте финансовые активы.

	<i>Прим.</i>		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Низкий рейтинг</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	70 068	-	-	-	70 068
Средства в кредитных организациях	6	Этап 1	15 807	-	-	-	15 807
		Этап 2					
		Этап 3					
Долговые инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по ССПСД	8	Этап 1	54 607	-	-	-	54 607
		Этап 2					
		Этап 3					
Кредиты клиентам:							
- Коммерческое кредитование	9	Этап 1	96 464	150 102	726	-	247 292
		Этап 2	-	-	38 295	-	38 295
		Этап 3	-	-	-	20 545	20 545
		ПСКО					
- Потребительское кредитование		Этап 1	40 670	7 420	23	-	48 113
		Этап 2	-	-	236	-	236
		Этап 3	-	-	-	239	239
		ПСКО					
- Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):		Этап 1	5 625	4 626	23	-	10 274
		Этап 2	-	-	343	-	343
		Этап 3	-	-	-	918	918
		ПСКО					
Обязательства по предоставлению кредитов	21	Этап 1	13 995	18 671	1	-	32 667
		Этап 2	-	-	374	-	374
		Этап 3	-	-	-	-	-
Финансовые гарантии	21	Этап 1	5 213	13 897	-	-	19 110
		Этап 2	-	-	6	-	6
		Этап 3	-	-	-	10	10
Итого			302 449	194 716	40 027	21 712	558 904

(в тысячах белорусских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года согласно МСФО (IAS 39).

2017 г.	Прим.	Не просроченные и не обесцененные индивидуально			Просро- ченные, но индивиду- ально не обесце- ненные		Итого
		Высокий рейтинг	Стандарт- ный рейтинг	Рейтинг ниже стандарт- ного	Индивиду- ально не обесце- ненные	Индивиду- ально обесце- ненные	
Денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных средств	5	55 854	-	-	-	-	55 854
Средства в кредитных организациях	6	8 025	-	-	-	-	8 025
Производные финансовые активы	7	112	-	-	-	-	112
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	56 302	-	-	-	-	56 302
Кредиты клиентам:	9						
- Коммерческое кредитование		66 948	196 024	12 316	1 116	34 991	311 395
- Потребительское кредитование		3 300	8 130	241	311	519	12 501
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):		2 031	6 492	480	238	1 319	10 560
- Юридические лица		2 031	6 464	480	238	1 319	10 532
- Физические лица		-	28	-	-	-	28
		72 279	210 646	13 037	1 665	36 829	334 456
Итого		192 572	210 646	13 037	1 665	36 829	454 749

На 31 декабря 2018 года Банк имел кредиты с просроченной задолженностью, которые не были признаны обесцененными, на сумму 4 060 тыс. бел. руб. (2017 год: 1 665 тыс. бел. руб.). Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов представлен ниже:

2018 г.	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	934	1 476	535	-	2 945
Потребительское кредитование	739	109	57	-	905
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):	210	-	-	-	210
- Юридические лица	210	-	-	-	210
- Физические лица	-	-	-	-	-
Итого	1 883	1 585	592	-	4 060

2017 г.	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	15	-	-	1 101	1 116
Потребительское кредитование	287	7	-	17	311
Чистые инвестиции в финансовую аренду (лизинг):	238	-	-	-	238
- Юридические лица	238	-	-	-	238
- Физические лица	-	-	-	-	-
Итого	540	7	-	1 118	1 665

(в тысячах белорусских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Согласно своей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Коллективная и индивидуальная оценка.

Банк производит индивидуальную оценку признаков обесценения обязательств заемщиков, которые отвечают любому из следующих критериев:

- ▶ суммарные обязательства заемщика на отчетную дату превышают 500 000 долларов США;
- ▶ заемщик является членом группы должников, суммарные обязательства которой превышают 1 000 000 долларов США, при этом обязательства самого должника превышают 50 000 долларов США;
- ▶ у заемщика имелись индикаторы отнесения к этапам 2 или 3 на предыдущую отчетную дату (месяц назад);
- ▶ на момент составления отчетности у риск-менеджера имеется надежная информация о наличии по обязательствам заемщика индикаторов отнесения к этапам 2 или 3.

По итогам выявления активов, по которым применяется индивидуальная оценка, такие активы тестируются на наличие индикаторов отнесения к этапам 2 или 3.

Если у заемщика не выявлены такие индикаторы, или выявлены только индикаторы отнесения к этапу 2, то для дальнейшего определения ожидаемых потерь они относятся в группу коллективно оцениваемых должников.

Финансовые гарантии также оцениваются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Географическая концентрация

	2018 г.				2017 г.			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	81 836	2 066	4 916	88 818	68 289	6 164	5 278	79 731
Средства в кредитных организациях	15 807	-	-	15 807	8 025	-	-	8 025
Производные финансовые активы	3	-	3 600	3 603	-	-	112	112
Инвестиционные ценные бумаги	54 664	-	-	54 664	56 302	-	-	56 302
Кредиты клиентам	348 121	-	-	348 121	305 556	-	-	305 556
Прочие активы	3 980	-	-	3 980	3 237	-	-	3 237
	504 411	2 066	8 516	514 993	441 409	6 164	5 390	452 963
Обязательства								
Средства кредитных организаций	24 697	95 958	2 040	122 695	17 578	128 983	525	147 086
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	309	-	309
Средства клиентов	303 293	6 589	3 295	313 177	229 711	212	7 066	236 989
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 244	-	-	32 244	21 793	-	-	21 793
Субординированный заем	-	-	8 425	8 425	-	-	7 646	7 646
Прочие обязательства	649	-	-	649	1 424	-	-	1 424
	360 883	102 547	13 760	477 190	270 506	129 504	15 237	415 247
Нетто-позиция	143 529	(100 481)	(5 244)	37 804	170 903	(123 340)	(9 847)	37 716
Чистые договорные и условные обязательства	52 167	-	-	52 167	43 180	-	-	43 180

(в тысячах белорусских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк имеет неформальное разрешение от материнской компании на получение доступа к кредитным линиям, которыми он может воспользоваться для поддержания ликвидности. Помимо этого, Банк разместил денежный депозит (обязательный резерв) в Национальном банке Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных НБ РБ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	Минимальное значение, %	2018 г., %	2017 г., %
«Величина покрытия ликвидности»	100	129	–
«Величина чистого стабильного фондирования»	100	115	–
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	20	–	293
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70	–	162
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение одного года / обязательства, выплачиваемые в течение одного года)	100	–	130

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что большинство клиентов не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	31 361	39 024	54 863	–	125 248
Производные финансовые инструменты:					
- Суммы к уплате по договорам	46 253	59 362	–	–	105 615
- Суммы к получению по договорам	(47 638)	(62 514)	–	–	(110 152)
Средства клиентов	170 627	112 534	33 806	277	317 244
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 680	4 365	9 732	–	35 777
Субординированный заем	326	259	8 358	–	8 943
Прочие обязательства	649	–	–	–	649
Итого недисконтированные финансовые обязательства	223 258	153 030	106 759	277	483 324

(в тысячах белорусских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	34 978	49 536	72 470	–	156 984
Производные финансовые инструменты:					
- Суммы к уплате по договорам	41 689	21 198	–	–	62 887
- Суммы к получению по договорам	(41 814)	(21 194)	–	–	(63 008)
Средства клиентов	160 287	61 864	17 815	205	240 171
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 793	11 606	–	–	22 399
Субординированный заем	248	229	8 112	–	8 589
Прочие обязательства	1 424	–	–	–	1 424
Итого недисконтированные финансовые обязательства	207 605	123 239	98 397	205	429 446

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка кредитного характера.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2018 г.	52 167	–	–	–	52 167
2017 г.	43 180	–	–	–	43 180

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до истечения срока их действия.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием различных методик анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – неторговый портфель*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность консолидированного отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря, а также влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прочий совокупный доход, рассчитанное путем переоценки инвестиционных ценных бумаг с фиксированной ставкой.

2018 г.						
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Влияние на прочий совокупный доход	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Влияние на прочий совокупный доход
Белорусский рубль	500	2 574	–	(500)	(2 574)	–
Доллар США / евро	100	793	(231)	(100)	(793)	235

(в тысячах белорусских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

<i>Валюта</i>	<i>2017 г.</i>					
	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход</i>
Белорусский рубль	500	1 514	-	(500)	(1 514)	-
Доллар США / евро	100	998	(190)	(100)	(998)	192

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте исходя из требований НБ РБ. Позиции отслеживаются Управлением пруденциальной отчетности и финансовых рисков ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2018 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к белорусскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных переменных. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциальное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе и капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2018 г.</i>		<i>2017 г.</i>	
	<i>Изменение валютного курса, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение валютного курса, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США /				
Белорусский рубль	15	(698)	15	308
Евро / Белорусский рубль	15	(1 593)	15	(708)
Российский рубль /				
Белорусский рубль	15	(46)	15	21
Доллар США /				
Белорусский рубль	(5)	233	(5)	(103)
Евро / Белорусский рубль	(5)	531	(5)	236
Российский рубль /				
Белорусский рубль	(5)	15	(5)	(7)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной процентной ставкой в случае снижения процентных ставок. На 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк не имел инструментов, подверженных данному виду риска.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Банк застраховал большую часть своих основных средств для целей снижения рисков.

(в тысячах белорусских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости**Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 г.	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	31 декабря 2018 г.	-	-	3 603	3 603
Инвестиционные ценные бумаги	31 декабря 2018 г.	-	54 664	-	54 664
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2018 г.	-	-	18 404	18 404
Основные средства – здания	31 декабря 2018 г.	-	-	8 627	8 627
		-	54 664	30 634	85 298

Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 г.	88 818	-	-	88 818
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2018 г.	-	15 807	-	15 807
Кредиты клиентам	31 декабря 2018 г.	-	358 791	-	358 791
		88 818	374 598	-	463 416

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Средства кредитных организаций	31 декабря 2018 г.	-	122 695	-	122 695
Средства клиентов	31 декабря 2018 г.	-	313 308	-	313 308
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2018 г.	-	32 244	-	32 244
Субординированный заем	31 декабря 2018 г.	-	8 425	-	8 425
		-	476 672	-	476 672

(в тысячах белорусских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 г.	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	31 декабря 2017 г.	-	-	112	112
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2017 г.	-	56 302	-	56 302
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2017 г.	-	-	12 955	12 955
Основные средства – здания	31 декабря 2017 г.	-	-	8 698	8 698
		-	56 302	21 765	78 067
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 г.	79 731	-	-	79 731
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2017 г.	-	8 025	-	8 025
Кредиты клиентам	31 декабря 2017 г.	-	307 659	-	307 659
		79 731	315 684	-	395 415
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2017 г.	-	-	309	309
		-	-	309	309
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2017 г.	-	147 086	-	147 086
Средства клиентов	31 декабря 2017 г.	-	238 876	-	238 876
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 г.	-	21 793	-	21 793
Субординированный заем	31 декабря 2017 г.	-	7 646	-	7 646
		-	415 401	-	415 401

(в тысячах белорусских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов производилась с использованием значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2).

	2018 г.			2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	88 818	88 818	-	79 731	79 731	-
Средства в кредитных организациях	15 807	15 807	-	8 025	8 025	-
Кредиты клиентам	348 121	358 791	10 670	305 556	307 659	2 103
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	122 695	122 695	-	147 086	147 086	-
Средства клиентов	313 177	313 308	(131)	236 989	238 876	(1 887)
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 244	32 244	-	21 793	21 793	-
Субординированный заем	8 425	8 425	-	7 646	7 646	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			10 539			216

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной процентной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов с фиксированной процентной ставкой рассчитывается на основании дисконтированных денежных потоков с использованием действующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

(в тысячах белорусских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики оценки и допущения (продолжение)***Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные и валютные свопы. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2018 г.	Доходы/ (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	Погашение	На 31 декабря 2018 г.
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	112	3 603	(112)	3 603
Итого финансовые активы уровня 3	112	3 603	(112)	3 603
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	(309)	309	-	-
Итого финансовые обязательства уровня 3	(309)	309	-	-

	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	Погашение	На 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	255	112	(255)	112
Итого финансовые активы уровня 3	255	112	(255)	112
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	(309)	-	(309)
Итого финансовые обязательства уровня 3	-	(309)	-	(309)

В течение 2018 и 2017 годов Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии источников справедливой стоимости.

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав совокупного дохода за отчетный период, составляют:

	2018 г.			2017 г.		
	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого	Реализованные доходы	Нереализованные расходы	Итого
Итого доходы, включенные в состав прибыли/убытка за отчетный период	-	3 603	3 603	-	(197)	(197)

(в тысячах белорусских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики оценки и допущения (продолжение)****Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях**

Данные, используемые для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, были следующими: по краткосрочным сделкам – в 2018 году Банк в части, номинированной в долларах США и евро использовал среднюю ставку, сложившуюся на межбанковском рынке в СКВ в декабре 2018 года по сроку до 30 дней, в части номинированной в российских рублях – ставку, определенную как ставку по долларам США и евро, скорректированную на разницу между средней доходностью сделок СВОП российский рубль / евро и средней доходностью сделок СВОП доллар США / евро в декабре 2018 года (в 2017 году Банк в части, номинированной в долларах США и евро использовал среднюю ставку, сложившуюся на межбанковском рынке в СКВ в декабре 2017 году по сроку до 30 дней, в части номинированной в российских рублях – ставку, определенную как ставку по долларам США и евро, скорректированную на среднюю доходность сделок СВОП российский рубль / доллар США в декабре 2017 года); по долгосрочным сделкам – в 2018 году Банк в части, номинированной в долларах США, использовал доходность годовых облигаций НБ РБ в долларах США с учетом налоговой льготы на последнюю доступную дату 2018 года, в части, номинированной в евро – ставку, определенную по долларам США, скорректированную на среднюю доходность сделок СВОП доллар США / евро в декабре 2018 года.

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	3 603	1	112	-
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	-	309	-

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом. В 2018 году Банк скорректировал размер процентной ставки, используемой для расчета дисконтированных денежных потоков в иностранной валюте. Целью данной корректировки являлось уменьшение процентной ставки на 300 базисных пунктов. В 2017 году Банк скорректировал размер процентной ставки, используемой для расчета дисконтированных денежных потоков в белорусских рублях. Целью данной корректировки являлось уменьшение процентной ставки на 300 базисных пунктов.

(в тысячах белорусских рублей)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 25 «Управление рисками».

	2018 г.			2017 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	88 818	–	88 818	79 731	–	79 731
Средства в кредитных организациях	6 341	9 466	15 807	–	8 025	8 025
Производные финансовые активы	3 603	–	3 603	112	–	112
Инвестиционные ценные бумаги	54 607	57	54 664	56 302	–	56 302
Кредиты клиентам	158 816	189 305	348 121	144 586	160 970	305 556
Инвестиционная недвижимость	–	18 404	18 404	–	12 955	12 955
Основные средства	–	11 435	11 435	–	11 234	11 234
Нематериальные активы	–	2 098	2 098	–	1 345	1 345
Текущие активы по налогу на прибыль	–	–	–	51	–	51
Отложенные налоговые активы	–	877	877	–	51	51
Прочие активы	1 545	5 078	6 623	1 786	2 973	4 759
Итого	313 730	236 720	550 450	282 568	197 553	480 121
Средства кредитных организаций	69 235	53 460	122 695	79 427	67 659	147 086
Производные финансовые обязательства	–	–	–	309	–	309
Средства клиентов	279 772	33 405	313 177	219 390	17 599	236 989
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 092	7 152	32 244	21 793	–	21 793
Текущие обязательства по налогу на прибыль	354	–	354	102	–	102
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	465	465	–	353	353
Прочие обязательства	1 960	–	1 960	1 760	–	1 760
Субординированный заем	326	8 099	8 425	248	7 398	7 646
Итого	376 739	102 581	479 320	323 029	93 009	416 038
Чистая позиция	(63 009)	134 139	71 130	(40 461)	104 544	64 083

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов и депозитов клиентов. Банк постоянно следит за изменениями в своей депозитной базе: отчеты об изменениях в остатках и постоянной составляющей депозитной базы анализируются на ежемесячной основе. Опыт Банка показывает, что изъятие депозитов исторически происходит в течение более долгого периода, чем указано выше. В таблице выше остатки по таким счетам включены в средства клиентов с погашением в течение одного года.

28. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Информация об условиях по субординированному займу раскрыта в Примечании 18 «Субординированный заем».

(в тысячах белорусских рублей)

28. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Объемы сделок и остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2018 г.		2017 г.	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Кредиты на 1 января	-	100	-	25
Кредиты, выданные в течение года	-	501	-	417
Погашение кредитов в течение года	-	(519)	-	(342)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, до вычета резерва	-	82	-	100
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	-	81	-	99
Процентные доходы по кредитам	-	13	-	10
Средства кредитных организаций и клиентов на 1 января	7 836	79	20 374	80
Средства кредитных организаций и клиентов, полученные в течение года	644	758	652	850
Средства кредитных организаций и клиентов, выплаченные в течение года	(55)	(615)	(473)	(851)
Выход Международной финансовой корпорации из состава акционеров	-	-	(12 717)	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Средства кредитных организаций и клиентов на 31 декабря	8 425	222	7 836	79
Процентные расходы по средствам кредитных организаций и клиентов	649	4	559	10
Обязательства по неиспользованным кредитам	-	14	-	38
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-
Субординированный заем	8 425	-	7 645	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	1 211	858
Вознаграждение Совету директоров	83	62
Отчисления на социальное обеспечение	303	213
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	1 597	1 133

(в тысячах белорусских рублей)

29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Субординиро- ванный заем</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	17 829	7 579	25 408
Поступления от выпуска	23 435	–	23 435
Погашение	(21 235)	–	(21 235)
Курсовые разницы	1 770	54	1 824
Прочее	(6)	13	7
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	21 793	7 646	29 439
Поступления от выпуска	170 212	–	170 212
Погашение	(160 740)	–	(160 740)
Курсовые разницы	832	701	1 533
Прочее	147	78	225
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	32 244	8 425	40 669

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированному займу. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

30. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых НБ РБ при осуществлении надзора за Банком, и Базельским соглашением по капиталу 1988 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высоких кредитных рейтингов и устойчивых нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала НБ РБ

Согласно требованиям НБ РБ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться как минимум на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с НСБУ на неконсолидированной основе. На 31 декабря 2018 и 2017 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Основной капитал	48 757	39 353
Дополнительный капитал	20 586	21 552
Итого капитал	69 343	60 905
Активы, взвешенные с учетом риска	484 321	412 425
Забалансовые договорные и условные обязательства, взвешенные с учетом риска	22 743	19 343
	507 064	431 768
Норматив достаточности капитала	14%	14%

(в тысячах белорусских рублей)

30. Достаточность капитала (продолжение)**Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года**

На 31 декабря 2018 и 2017 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года на консолидированной основе, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2018 г.	2017 г.
Капитал 1-го уровня	67 952	62 209
Капитал 2-го уровня	2 835	3 612
Итого капитал	70 787	65 821
Активы, взвешенные с учетом риска	455 720	400 095
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (минимум 4%)	16%	16%
Общий норматив достаточности капитала (минимум 8%)	16%	16%

31. События после отчетной даты

29 марта 2019 года состоялось Общее собрание акционеров ОАО «БНБ-Банк», на котором было принято решение о направлении нераспределенной прибыли в сумме 7 931 тыс. бел. руб. по итогам 2018 года, рассчитанной по НСБУ, в фонд развития ОАО «БНБ-Банк» в сумме 6 424 тыс. бел. руб., на выплату дивидендов в сумме 1 108 тыс. бел. руб., в резервный фонд в сумме 400 тыс. бел. руб.

В январе 2019 года агентство Fitch подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Беларуси по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «В», прогноз изменения – «Стабильный». Агентство также подтвердило рейтинг еврооблигаций Беларуси на уровне «В».