

ЗАО «Банк «Решение»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Апрель 2019

Этот документ содержит 86 страниц

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	4
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В ОТНОШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	11
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	12
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	14
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	15
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	17
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	17
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	18
3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	20
4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	24
5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	31
6. КОРРЕКТИРОВКИ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ПРЕДУДЫЩИМ ПЕРИОДАМ	45
7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	46
8. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ	47
9. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	47
10. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	48
11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	51
12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	51
13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	52
14. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	53
15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	54
16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	56
17. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	57
18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	57
19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	57
20. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОМУ ЛИЗИНГУ	58
21. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ	58
22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	59
23. КАПИТАЛ	59
21.1 Базовая прибыль на простую акцию	60
24. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	60
25. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	60
26. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	61
27. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	61

28. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО АМОРТИЗИРУЕМОЙ СТОИМОСТИ.....	61
29. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ	61
30. ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	62
31. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ	62
32. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	62
33. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ.....	62
34. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	64
35. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ БАНКА	65
36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	69
37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	80
38. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	81
39. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	84
40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	85
41. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	86

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Дата: 24 апреля 2019 года

Исх. номер: 04-05/35

Аудиторское мнение

Реквизиты аудируемого лица:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Банк «Решение» (сокращенное наименование банка – ЗАО «Банк «Решение»)

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

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

УНП: 100789114

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

- ▶ Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- ▶ Отчета о совокупном доходе, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; а также
- ▶ Примечаний к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики

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

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и выполнили наши иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Основание для выражения аудиторского мнения (окончание)

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

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

Резерв под обесценение кредитов клиентам, а также резерв по обязательствам кредитного характера

В связи с существенностью резерва под обесценение кредитов клиентам и обязательств кредитного характера для финансового положения Банка, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с новым стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»), данный вопрос является одним из ключевых вопросов аудита.

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, как на индивидуальной, так и на портфельной основе, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») необходимо применять суждение. Оценка увеличения кредитного риска основана на относительном изменении в кредитных рейтингах, длительности просроченной задолженности и прочих объективных и субъективных факторах. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как величина ухудшения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

- ▶ оценка моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю;
- ▶ оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, с использованием количественных и качественных критериев;
- ▶ тестирование ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе денежных потоков, источником которых является обеспечение, в отношении существенных кредитно-обесцененных кредитов клиентам и обязательств кредитного характера.

Ключевые вопросы аудита (окончание)

Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, разработанной Банком в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для оценки резервов под обесценение кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера.

Расчет ОКУ включает методики оценки, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также комплексное статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта и уровня потерь при дефолте на основании имеющихся исторических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых активов, подвергнувшихся кредитному обесценению на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и оценка вероятности возможных сценариев. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам, а также обязательств кредитного характера представлена в Примечании 10 «Кредиты клиентам», Примечании 36 «Управление рисками» и Примечании 34 «Условные активы и обязательства» к финансовой отчетности.

Мы оценили разумность факторов кредитного риска и пороговых значений, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе. Мы оценили последовательность применения критериев, выбранных руководством, на отчетную дату.

При тестировании обесценения, рассчитанного на портфельной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Для выбранных существенных кредитов мы провели проверку внутренних кредитных рейтингов, факторов кредитного риска и классификацию по стадиям. В отношении выбранных нами существенных обесцененных корпоративных кредитов мы, совместно со специалистами в области оценки, проанализировали допущения в отношении будущих денежных потоков, включая стоимость обеспечения и вероятность возможных сценариев. Мы рассмотрели результаты проведенного Банком последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.

Мы также изучили раскрытие в финансовой отчетности Банка, касающееся резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, а также под обязательства кредитного характера.

Обязанности аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности

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

При подготовке финансовой отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в финансовой отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, в том числе Аудиторский комитет, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки финансовой отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, в соответствии с оцененными рисками, направленные на снижение этих рисков; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений финансовой отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие, таких как сговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля;

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (продолжение)

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту финансовой отчетности, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в финансовой отчетности;
- ▶ оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в финансовой отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- ▶ оцениваем общее представление финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

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

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

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (окончание)

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

Заместитель директора
по аудиту финансовых
институтов,
Партнер по заданию



Н.В. Кондратьева

Аудитор, возглавлявший
аудит

Е.О. Жизневская

Дата аудиторского заключения: 24 апреля 2019 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 24 апреля 2019 года

Должность, Ф.И.О. главной бухгалтер
В.С. Борисевич

Подпись

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «БДО»

Место нахождения:

Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7

Сведения о
государственной
регистрации:

Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15 ноября 2013 года

УНП:

190241132

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В ОТНОШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Руководство ЗАО «Банк «Решение» ответственно за подготовку финансовой отчетности Банка. Финансовая отчетность на страницах 11 - 86 достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

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

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, разрешена к выпуску 24 апреля 2019 года и подписана от имени руководства Банка.

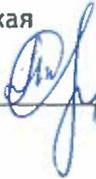
От имени руководства Банка:

Председатель Правления
С.Д. Будников



г. Минск,
24 апреля 2019 года

Главный бухгалтер
В.С. Боричевская



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примечание	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	40 653	27 230
Драгоценные металлы и драгоценные камни	8	-	30
Средства в финансовых организациях	9	2 800	2 070
Кредиты клиентам	10	113 736	98 066
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	11	-	6 180
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	7	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	34	570
Инвестиционная недвижимость	14	235	3 441
Основные средства и нематериальные активы	15	14 574	11 734
Прочие активы	16	2 742	4 386
ИТОГО АКТИВЫ		174 781	153 707
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства финансовых организаций	17	7	9 539
Средства клиентов	18	106 922	80 980
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	9 748	6 231
Задолженность по финансовому лизингу	20	137	238
Субординированные займы	21	14 696	16 132
Прочие обязательства	22	1 445	1 510
Итого обязательства		132 955	114 630
Капитал			
Уставный капитал	23	73 639	69 456
Резервный фонд		-	-
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(536)	-
Непокрытый убыток		(31 277)	(30 379)
Итого капитал		41 826	39 077
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		174 781	153 707

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 86 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.Д. Будников

г. Минск,
24 апреля 2019 года

Главный бухгалтер
В.С. Боричевская

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	Примечание	2018 год	2017 год
Процентные доходы	24	12 562	11 331
Процентные расходы	24	(5 081)	(2 872)
Чистые процентные доходы		7 481	8 459
Комиссионные доходы	25	6 491	3 853
Комиссионные расходы	25	(2 149)	(630)
Чистые комиссионные доходы		4 342	3 223
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	36	(3)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	27	1 215	1 051
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизируемой стоимости	28	7	-
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	29	127	-
(Начисление)/ восстановление резервов по прочим активам, в том числе:		(122)	1 107
(Начисление)/ восстановление резервов по обязательствам кредитного характера	34	62	(83)
(Начисление)/ восстановление резервов под снижение стоимости запасов	16	(184)	1 190
Чистые прочие доходы	30	1 406	1 173
Итого операционные доходы		14 492	15 010
(Начисление)/ восстановление резерва под обесценение финансовых активов	7, 9-11, 16	550	(978)
Расходы на персонал	31	(6 537)	(5 587)
Амортизационные отчисления	14, 15	(1 378)	(697)
Административные расходы	32	(5 430)	(5 290)
Прибыль до налогообложения		1 697	2 458
Расходы по налогам на прибыль	33	(287)	(165)
Чистая прибыль за год		1 410	2 293

Прочий совокупный доход, не подлежащий
впоследствии реклассификации в состав
прибыли или убытка

Чистое изменение справедливой стоимости
финансовых активов, оцениваемых через прочий
совокупный доход

13

(536)

Итого прочий совокупный доход, не
подлежащий впоследствии реклассификации в
состав прибыли или убытка

(536)

ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

874

2 293

Базовая прибыль на простую акцию

21.1

0,1065

0,1826

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 86 являются неотъемлемой частью настоящей
финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.Д. Будников

Главный бухгалтер
В.С. Боричевская

г. Минск,
24 апреля 2019 года

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

	Приме- чание	Уставный капитал	Резервный фонд	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Непокрытый убыток	Итого Капитал
Остаток на 31 декабря 2016 года		66 887	2 980	-	(35 652)	34 215
Совокупный доход		-	-	-	2 293	2 293
Чистая прибыль за год		-	-	-	2 293	2 293
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале		2 569	(2 980)	-	2 980	2 569
Взносы в уставной фонд		2 569	-	-	-	2 569
Перераспределение между статьями собственного капитала		-	(2 980)	-	2 980	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	23	69 456	-	-	(30 379)	39 077
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	4	-	-	-	(2 308)	(2 308)
Остаток на 31 декабря 2017 года	23	69 456	-	-	(32 687)	36 769
Совокупный доход		-	-	(536)	1 410	874
Чистая прибыль за год		-	-	-	1 410	1 410
Прочий совокупный доход	13	-	-	(536)	-	(536)
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале		4 183	-	-	-	4 183
Взносы в уставной фонд	23	4 183	-	-	-	4 183
Перераспределение между статьями собственного капитала		-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года		73 639	-	(536)	(31 277)	41 826

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 86 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.Д. Будников

г. Минск,
24 апреля 2019 года

Главный бухгалтер
В.С. Боричевская

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Приме- чание	2018 год	2017 год
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности:</i>			
Полученные процентные доходы		12 628	9 638
Уплаченные процентные расходы		(4 910)	(2 869)
Полученные комиссионные доходы		6 704	3 899
Уплаченные комиссионные расходы		(2 139)	(609)
Реализованный результат по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями		2 378	553
Реализованный результат по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		163	13
Прочие полученные доходы		1 690	1 173
Уплаченные расходы на персонал уплаченные		(6 537)	(5 587)
Уплаченные административные расходы		(5 408)	(5 290)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4 569	921
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Средства в финансовых организациях		(526)	(1 529)
Кредиты клиентам		(12 093)	(40 747)
Производные финансовые активы		-	7
Прочие активы		(111)	902
<i>Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства финансовых организаций		(9 535)	8 639
Средства клиентов		19 027	23 464
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 774	553
Производные финансовые обязательства		-	(10)
Прочие обязательства		(144)	89
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		3 961	(7 711)
Уплаченный налог на прибыль		(299)	(146)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		3 662	(7 857)
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</i>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 439)	(2 028)
Продажа основных средств и нематериальных активов		737	1 986
Приобретение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости		(39 126)	(19 684)
Погашение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости		44 999	22 101
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		5 171	2 375
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности</i>			
Эмиссия акций	23	4 183	2 569

	Примечание	2018	2017
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		4 183	2 569
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		13 016	(2 913)
Влияние изменений обменных курсов на движение денежных средств и их эквивалентов		377	572
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7, 8	27 260	29 601
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7, 8	40 653	27 260

Прилагаемые примечания на страницах с 17 по 86 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.Д. Будников

г. Минск,
24 апреля 2019 года

Главный бухгалтер
В.С. Боричевская

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Закрытое акционерное общество «Банк «Решение» (далее – «Банк») – это коммерческий банк, созданный 09.11.1994 в форме закрытого акционерного общества с участием иностранного капитала в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Прежнее наименование Банка – Закрытое акционерное общество «Трастбанк». Банк был переименован 08.06.2016 в соответствии с решением Общего собрания акционеров. Банк работает на основании общей лицензии НБ РБ № 14 на осуществление банковских операций от 08.06.2016.

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

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

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

Списочная численность работников Банка на 31 декабря 2018 года составила 303 человека (на 31 декабря 2017 года – 315 человек).

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

	Доля (%) 2018	Доля (%) 2017
Совместное общество с ограниченной ответственностью «Интерспортпроект» (Республика Беларусь)	24,0	18,4
Совместное общество с ограниченной ответственностью «Сатурн-Инфо» (Республика Беларусь)	13,4	15,2
Alm Investments FZE (Объединенные Арабские Эмираты, Свободная зона Рас Эль Хайма, Рас Эль Хайма)	62,6	66,4
Итого	100,00	100,0

Конечной контролирующей стороной Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года является Mohammad Ahmad Salem Khalifa Alzaraim Al Suwaidi, ОАЭ, Дубай.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Основной объем операций Банка осуществляется в Республике Беларусь.

Годовая инфляция в 2018 году в потребительском секторе составила 5,64%, что выше уровня, сложившегося в 2017 году, когда годовая инфляция упала до исторически минимальной за календарный год. Среднегодовая инфляция, наоборот, снизилась с предыдущего года, составив 4,9%, став исторически минимальным годовым показателем. В целом, потребительская инфляция в Республике Беларусь на протяжении двух лет держится на минимальном в истории уровне.

Причина низкой инфляции в 2017-2018 годах заключается в жесткой денежно-кредитной политике в Республике Беларусь, создавшей финансово-курсовую стабильность в стране. Однако после достижения исторически минимальных годовых значений инфляции в июле 2018 года, рост цен в потребительском секторе ускорился, чему способствовали как глобальное удорожание нефти, так и некоторое ослабление белорусской национальной валюты.

Средневзвешенный курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к российскому рублю в январе – декабре 2018 года сложился на уровне 3,2563 рубля за 100 российских рублей; к доллару США – 2,0366 рубля за 1 доллар США, к евро – 2,4054 рубля за 1 евро.

С учетом складывающейся инфляции ставка рефинансирования была сохранена на уровне 10% годовых (действует с 27 июня 2018 года). Не изменились значения ставок по постоянно доступным операциям поддержки и изъятия ликвидности – 11,5% и 8% годовых, соответственно.

Среднемесячная ставка однодневного межбанковского рынка в декабре 2018 года составила 10,82% годовых (против 9,71% годовых в декабре 2017 года). Уровень процентных ставок в экономике обеспечивал спрос на кредиты в объемах, не создающих риски для ценовой стабильности и соответствующих уровню деловой активности в стране.

Годовой прирост требований банков Республики Беларусь и ОАО «Банк развития Республики Беларусь» к экономике в декабре 2018 года составил 14,8%, в том числе: в национальной валюте – 19,2%, в иностранной валюте в долларовом эквиваленте – 1,1%.

В то же время динамика процентных ставок обеспечивала привлекательность сбережений в национальной валюте. В декабре 2018 года срочные рублевые вклады (депозиты) населения выросли на 20% в годовом выражении (18,3% – в сентябре 2018 года).

Ситуация на внутреннем валютном рынке в конце 2018 года характеризовалась формированием чистого предложения иностранной валюты, главным образом, за счет операций банков-резидентов и нерезидентов. При этом на фоне роста волатильности обменного курса национальной валюты население снизило продажу валюты, увеличив покупку.

Динамика денежного предложения в 2018 году обеспечивала поддержание ценовой стабильности и не оказывала сдерживающего влияния на деловую активность. Монетарные условия оцениваются близкими к нейтральным.

Прирост средней широкой денежной массы в годовом выражении в декабре 2018 года составил 8,1% при установленном параметре в 9-12%.

Принимаемые меры в рамках дедолларизации экономики способствовали снижению доли валютной составляющей в структуре денежного агрегата. В декабре 2018 года валютная составляющая снизилась до 62% (в декабре 2017 года – 66,2%).

Темп роста ВВП Республики Беларусь по итогам 2018 года составил 3%, несмотря на то, что в течение года он был намного выше (по итогам первого квартала 2018 года рост ВВП составлял 5,1%, по итогам первого полугодия показатель снизился до 4,5%). По прогнозам Министерства экономики Республики Беларусь, рост ВВП Беларуси по итогам 2018 года должен был составить 3,9–4,1%. Согласно подписанным Президентом Республики Беларусь в начале 2018 года задачам социально-экономического развития Беларуси на год рост ВВП прогнозировался на 3,5%.

Государственный долг Республики Беларусь на 1 января 2019 года составил 45,4 млрд. рублей и увеличился по сравнению с началом 2018 года на 3,2 млрд. рублей, или на 7,6%. Внешний государственный долг по состоянию на 1 января 2019 года составил 16,9 млрд. долларов США, увеличившись с начала года на 0,2 млрд. долларов США (с учетом курсовых разниц), или на 1,0%. Внутренний государственный долг по состоянию на 1 января 2019 года составил 8,9 млрд. рублей, уменьшившись с начала года на 0,3 млрд. рублей (с учетом курсовых разниц), или на 3,1%.

За 2018 год размещено внутренних валютных государственных облигаций для юридических и физических лиц на сумму 529,5 млн. долларов США. Погашено валютных и рублевых государственных облигаций для юридических и физических лиц на сумму 864,9 млн. долларов США и 123,4 млн. рублей.

3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Непрерывность деятельности

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года требованием НБ РБ в отношении минимального размера нормативного капитала, рассчитанного исходя из учетных записей, подготовленных в соответствии с белорусским законодательством, для банков, имеющих право осуществлять банковские операции, предусмотренные частью первой статьи 14 Банковского кодекса Республики Беларусь, является поддержание размера нормативного капитала на минимальном уровне 54 350 тысяч белорусских рублей (далее – «тыс. рублей»).

По результатам годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год, подготовленной в соответствии с белорусским законодательством, нормативный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 61 132 тыс. рублей.

Уставный фонд Банка в 2018 году увеличился на 4 183 тыс. рублей, или на 13,2% за счет внесения акционером Банка компанией ALM Investments FZE (ОАЭ) денежного взноса в уставный фонд Банка в сумме 1 399,1 тыс. рублей. Также на увеличение уставного фонда акционером Банка ООО «Интерспортпроект» были направлены средства субординированного займа в размере 2 783,4 тыс. рублей (1,15 млн евро).

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, Банк заработал прибыль в сумме 1 410 тыс. рублей.

Функциональная валюта и валюта отчетности

Белорусский рубль является функциональной валютой Банка. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (если не указано иное).

Использование оценок и допущений

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

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

Резерв под обесценение (с 1 января 2018)

Классификация финансовых активов

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 5 «Основные принципы учетной политики».

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL)

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССЧПСД») – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта клиентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- установление количества и относительных весов будущих сценариев для каждого типа продукта/ рынка и соответствующего ECL; а также
- создание групп однородных финансовых активов для целей оценки ECL.

Исходные данные при оценке ожидаемых убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

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

Данные показатели получены из внутренних статистических моделей, других исторических данных и доступных источников информации, используемых Банком. Они скорректированы, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов - юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов.

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

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору, в течение которого финансовый актив подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

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

Уровень 3: Методы оценки с применением ненаблюдаемых данных. Данная категория включает в себя инструменты, которые оцениваются на основе котировок для аналогичных инструментов, когда необходимы существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения для того, чтобы отразить разницы между инструментами.

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

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, для которых нет рыночных котировок, требует использования методов оценки, описанных в соответствующих учетных политиках. Для финансовых инструментов, которые не имеют активного рынка, определение справедливой стоимости менее объективно и требует применения суждений, основанных на ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений в определении стоимости и прочих факторов, влияющих на данный финансовый инструмент. Целью оценочных методов является определение справедливой стоимости, которая отражает стоимость финансового инструмента на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка, действующими независимо друг от друга.

Определение отложенных налоговых активов

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

4. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее — «МСФО (IFRS) 9») и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее — «МСФО (IFRS) 15»). Характер и влияние изменений, обусловленных применением данных стандартов финансовой отчетности, описаны ниже.

В 2018 году также были впервые применены некоторые другие поправки к стандартам и разъяснения, которые не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающие в результате применения МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, в соответствии с которой управляется финансовый актив;
- классификация и пересмотр предыдущих классификаций определенных финансовых активов;
- классификация определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД).

Если по долговым ценным бумагам был низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк предположил, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее — «МСФО (IAS) 39») и новые категории и оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	27 230	(229)	27 001
Средства в финансовых организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 070	78	2 148
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	98 066	(1 938)	96 128
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	6 180	-	6 180
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	570	-	570
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	944	(250)	694
Итого финансовые активы			135 060	(2 339)	132 721
Финансовые обязательства					
Средства финансовых организаций	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	9 539	-	9 539
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	80 980	-	80 980
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	6 231	-	6 231
Задолженность по финансовому лизингу	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	238	-	238
Субординированные займы	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	16 132	-	16 132
Прочие финансовые обязательства и резервы по обязательствам кредитного характера	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	771	(31)	740
Итого финансовые обязательства			113 891	(31)	113 860

Таким образом, в таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств (без учета налогового эффекта).

Банк не признает отложенный налоговый актив из-за неопределенностей, связанных с вероятностью получения налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть вычитаемую временную разницу (Примечание 33 «Расходы по налогу на прибыль»).

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и непокрытый убыток приведен ниже:

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Непокрытый убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	(30 379)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(2 308)
Непокрытый убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	(32 687)

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

МСФО (IFRS) 15 заменяет МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и соответствующие разъяснения и, за некоторыми исключениями, применяется в отношении всех статей выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями. Для учета выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями, МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, и требует признания выручки в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

МСФО (IFRS) 15 требует, чтобы организации применяли суждение и учитывали все уместные факты и обстоятельства при применении каждого этапа модели в отношении договоров с покупателями. Стандарт также содержит требования к учету дополнительных затрат на заключение договора и затрат, непосредственно связанных с выполнением договора. 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». Применение данного стандарта не оказало влияния на 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 операций совершения или получения предварительной оплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты.

Данное разъяснение не оказывает влияния на 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 оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами условий перехода прав; классификация операций по выплатам на основе акций, предусматривающих возможность расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате, которого операция должна классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, а не как операция с расчетами денежными средствами. При первом применении поправок организации не должны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев.

Банк не осуществляет операции по выплатам на основе акций, предусматривающие возможность расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника. Следовательно, данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения.

Данные поправки не применимы к Банку.

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

В поправках разъясняется, что организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестицию в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отдельно для каждой такой инвестиции при ее первоначальном признании.

Если организация, не являющаяся сама по себе инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимися инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может принять решение 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;

(b) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями;

и (c) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были исключены, поскольку они выполнили свое предназначение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

СТАНДАРТЫ, РАЗЪЯСНЕНИЯ ИЛИ ПОПРАВКИ, КОТОРЫЕ БЫЛИ ВЫПУЩЕНЫ, НО ЕЩЕ НЕ ВСТУПИЛИ В СИЛУ

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее - «МСФО (IFRS) 16») был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда» (далее - «МСФО (IAS) 17»), Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов - в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (то есть аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (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 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

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

Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2019 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

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

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

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

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

ЕЖЕГОДНЫЕ УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МСФО, ПЕРИОД 2015-2017 ГОДОВ (ВЫПУЩЕНЫ В ДЕКАБРЕ 2017 ГОДА)

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

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» - ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях.

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

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

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

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты.

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

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

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

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

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

5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства в кассе; счета в НБ РБ (за минусом средств в Фонде обязательных резервов) и финансовых организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами; кредиты, предоставленные финансовым организациям, с первоначальным сроком погашения менее 3-х месяцев.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы в виде мерных слитков и монет отражаются по цене приобретения, которая приблизительно соответствует справедливой стоимости. Стоимость списания драгоценных металлов в виде мерных слитков и монет Банк определяет по себестоимости каждой единицы.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально 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.

Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы и обязательства

Признание

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а финансовые активы и обязательства, не классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов признаются с использованием метода учета по дате заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке или продаже актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Классификация и последующая оценка финансовых инструментов: категории оценки

С 1 января 2018 года Банк классифицирует финансовые инструменты, используя следующие категории оценки:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ),
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и

- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом и характеристик денежных потоков по активу.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков, в зависимости является ли целью Банка:

- только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).

Если неприменимы пункты выше, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям кредитного договора, то есть проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Начиная с 1 января 2018 года Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты принял 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.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ), либо до срока погашения, если он менее 12 месяцев от отчетной даты.

Если Банк выявляет значительный рост кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Определение значительного повышения кредитного риска

Банк разработал методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания.

Применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве «ограничителя» Банк считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк осуществляет проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска, путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявить значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;

- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- реструктуризации, вызванной финансовыми затруднениями заемщика, в течение предыдущих 12 месяцев до отчетной даты.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Модифицированные финансовые активы

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать договорные условия по кредитам по соглашению сторон, например, продлять договорные сроки платежей, согласовывать новые условия кредитования, либо иным образом модифицировать предусмотренные договором денежные потоки.

Начиная с 1 января 2018 года Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если пересмотр условий договора приводит к значительному изменению денежных потоков, что является существенной модификацией финансового актива. Существенная модификация приводит к погашению первоначального финансового актива и признание нового финансового актива, с одновременным проведением классификации нового финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая проведение тестирования денежных потоков с применением SPPI-теста). При первоначальном признании новые финансовые активы относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда новый финансовый актив считается ПСКО активом. К факторам, приводящим к прекращению признания финансового актива, относятся:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот;
- замена должника (контрагента) по договору.

Если модификация предусмотренных договором денежных потоков не приводит к прекращению признания финансового актива, это является несущественной модификацией. К несущественной модификации относятся изменение срока договора, изменение периодичности выплат основного долга и процентов, а также другие изменения условий договора, не являющиеся существенной модификацией.

Банк признает прибыль или убыток от модификации, рассчитанные на основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, в отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения. В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу

с момента его первоначального признания, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную, и, в зависимости от степени ухудшения кредитного качества с даты первоначального признания, относит финансовые инструменты к одному из следующих этапов резервирования:

- стадия 1 – финансовые активы, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери в течение одного года;
- стадия 2 – финансовые активы, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на весь срок жизни финансового актива;
- стадиям 3 – финансовые активы, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные потери на весь срок жизни финансового актива.

Банк признает реструктуризацией задолженности любые изменения условий договора в части изменения срока возврата (погашения) основного долга, и (или) изменения срока уплаты процентов, и (или) изменения графика погашения основного долга (сроков и сумм), и (или) изменения графика погашения процентов (сроков), и (или) изменение процентной ставки, а также заключение нового договора, предусматривающего возникновение у Банка актива, подверженного кредитному риску, и приводящего к прекращению обязательств между Банком и должником по ранее заключенному договору, должником по которому является то же лицо, обусловленные неспособностью должника исполнять свои обязательства перед банком, осуществленные с целью создания условий, обеспечивающих своевременное и полное исполнение должником своих обязательств перед Банком. Проблемная реструктуризация, свидетельствующая о существенном увеличении кредитного риска, – это повторная и последующая реструктуризации при отсутствии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска и (или) признаков обесценения, или реструктуризация при наличии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска на момент реструктуризации; или реструктуризация, в результате которой любые просроченные обязательства по основному долгу и (или) процентам признаются срочными; или реструктуризация, предполагающая перенос ранее предусмотренного ближайшего платежа по основному долгу и (или) процентам на срок более одного года;

Дефолтная реструктуризация – это реструктуризация, связанная с невозможностью исполнения заемщиком(контрагентом) своих обязательств согласно первоначальным условиям договора. Реструктуризация признается дефолтной при наличии хотя бы одного из следующих критериев:

- проведение реструктуризации при наличии признаков обесценения финансового актива на момент реструктуризации, до выполнения условия восстановления или невыполнении условия восстановления, либо проведение повторной и последующих реструктуризаций при наличии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, до выполнения условия восстановления или невыполнении условия восстановления;
- проведение реструктуризации со списанием части задолженности (основного долга и (или) процентов) на внебалансовые счета (прощением долга);

- проведение реструктуризации приводит к снижению процентной ставки по договору до уровня 2/3 либо ниже уровня 2/3 от ставки, установленной Финансовым комитетом Банка для соответствующей валюты на сопоставимый срок. В случае, если финансовый актив заемщика отнесен к Стадии 3 резервирования, другие имеющиеся финансовые инструменты такого заемщика также относятся к Стадии 3, в случае предоставления нового кредита данному заемщику такой кредит классифицируется как созданный кредитно-обесцененный финансовый актив.

Условием восстановления кредитного качества финансового актива является осуществление уплаты в счет погашения задолженности перед Банком не менее трех последовательных платежей своевременно и в полном объеме непрерывно в соответствии с договорными условиями с должником в течение не менее 12 месяцев с момента выявления отсутствия факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска (для восстановления из стадии 2 резервирования в стадию 1) или признаков обесценения (для восстановления из стадии 3 резервирования в стадию 2, либо, при выполнении всех вышеуказанных условий восстановления, в стадию 1).

Прогнозная информация

Банк включает прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Банк использует экспертную сценку для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования, такими как НБ РБ, Министерство экономики, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Реклассификации финансовых активов

Реклассификация финансовых активов производится исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк должен реклассифицировать все затрагиваемые финансовые активы, при этом оценка реклассифицированного финансового актива производится с даты реклассификации перспективно, ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты не пересчитываются.

Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания финансовых активов

Финансовый актив (или, где применимо - часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в 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;

- Банк либо передал практически все риски и выгоды от актива, либо 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.

Финансовые обязательства

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других финансовых организаций и средства клиентов.

Средства финансовых организаций. Средства финансовых организаций отражаются, начиная с момента предоставления Банку кредитов, размещения депозитов банками-контрагентами или размещения средств в качестве обеспечения обязательств.

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

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Взаимозачеты финансовых активов и обязательств

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

Инвестиционная недвижимость

Первоначальное признание и последующий учет инвестиционной недвижимости осуществляется по фактической стоимости с учетом поправки на гиперинфляцию без учета затрат на повседневное обслуживание за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Полученный арендный доход отражается в отчете о совокупном доходе. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования актива, который составляет 50 лет. 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 состав основных средств (зданий).

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, если таковые имеются.

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

Активы, полученные в погашение задолженности

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

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

На каждую отчетную дату Банк пересматривает чистую цену продажи и сравнивает с себестоимостью активов, полученных в погашение задолженности и отраженных в отчете о финансовом положении. В случае если себестоимость данных активов становится невозмещаемой в результате повреждения или устаревания активов, снижения рыночных цен на них или увеличения возможных затрат на доведение их до готовности или реализацию, Банк списывает стоимость таких активов до чистой цены продажи с отражением сумм списания в качестве операционных расходов в периоде списания или возникновения потерь.

Если впоследствии обстоятельства, повлекшие необходимость списания стоимости активов, перестали существовать, или, когда имеются свидетельства увеличения чистой цены продажи активов, то сумма списания восстанавливается в пределах сумм изначального списания таким образом, чтобы новая стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении, равнялась наименьшей из пересмотренной чистой цены продажи и себестоимости.

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

Арендованные активы

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

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости.

При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

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

Обесценение нефинансовых активов

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

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

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

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

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала.

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

Резервы

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

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

Текущие вознаграждения работникам

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

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

Налогообложение

Расходы по налогам на прибыль представляют собой сумму расходов по текущим и отложенным налогам. Сумма расходов по текущим налогам на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли за год, рассчитанной в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, которые действовали в течение отчетного периода.

Остатки по текущим налоговым обязательствам представляют собой суммы, подлежащие уплате в государственный бюджет или подлежащие возмещению из государственного бюджета, в отношении налогооблагаемой прибыли и вычитаемых расходов текущего и предыдущих периодов.

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

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

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

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, действующим на отчетную дату. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отложенный налог относится к статьям, отражаемым непосредственно в прочем совокупном доходе, в этом случае отложенный налог признается в прочем совокупном доходе.

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

Признание доходов и расходов

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

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

Операции с иностранной валютой

Операции в иностранных валютах учитываются по обменному курсу НБ РБ, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, кроме функциональной валюты, пересчитываются в белорусские рубли по обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Прибыли и убытки, возникающие от курсовых разниц, отражаются в чистой прибыли по операциям с иностранной валютой.

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

6. КОРРЕКТИРОВКИ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ПРЕДУДЫЩИМ ПЕРИОДАМ

Ниже представлены корректировки, совершенные Банком в приведенной сравнительной информации за 2017 год:

Отчет о финансовом положении

	2017 год	Сумма корректировки	2017 год после корректировки
Инвестиционная недвижимость	3 748	(307)	3 441
Основные средства и нематериальные активы	11 427	307	11 734

В приведенной сравнительной информации за 2017 год объекты основных средств с остаточной стоимостью в размере 307 тыс. рублей перенесены со статьи «Инвестиционная недвижимость» в статью «Основные средства и нематериальные активы».

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные денежные средства	3 874	5 135
Остатки средств на текущих счетах в НБ РБ (кроме обязательных резервов)	11 863	9 736
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в финансовых организациях	25 218	12 359
Итого денежные средства и их эквиваленты	40 955	27 230
За вычетом резерва под обесценение	(302)	-
Итого нетто денежные средства и их эквиваленты	40 653	27 230

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года денежные средства и их эквиваленты были размещены в НБ РБ, в других банках-резидентах Республики Беларусь, а также в банках-нерезидентах Республики Беларусь с кредитным рейтингом «А-», «В», либо не имеющих кредитного рейтинга.

По состоянию на 31 декабря 2018 года корреспондентская сеть Банка включает в себя 70 счетов «Ностро» в иностранной валюте (на 31 декабря 2017 года – 70 счетов).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в финансовых организациях, которые бы превышали 10% капитала Банка.

Движение резерва по эквивалентам денежных средств представлено следующим образом. Сравнительный период за 2017 год представлен по МСФО (IFRS) 39.

	2018 год			2017 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Резерв по эквивалентам денежных средств					
Остаток на 31 декабря				-	-
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	(229)	-	-	(229)	-
Скорректированный остаток на 1 января (Начисление) / восстановление резерва	(229)	-	-	(229)	-
	(73)	-	-	(73)	-
Остаток на 31 декабря	(302)	-	-	(302)	-

8. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Драгоценные камни	-	30
Итого драгоценные металлы и драгоценные камни	-	30

9. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Необесцененные и непросроченные кредиты и другие средства в финансовых организациях (кредитный рейтинг «В-»)	1 288	1 205
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	1 569	983
Итого средства в финансовых организациях	2 857	2 188
За вычетом резерва под обесценение	(57)	(118)
Итого нетто средства в финансовых организациях	2 800	2 070

Движение резерва по средствам в финансовых организациях представлено следующим образом. Сравнительный период за 2017 год представлен по МСФО (IFRS) 39.

	2018 год			2017 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок — необесцененные	Период потерь на весь срок — обесцененные	Итого	Итого
Резерв по средствам в финансовых организациях					
Остаток на 31 декабря	(118)	-	-	(118)	
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	78	-	-	78	
Скорректированный остаток на 1 января (Начисление) / восстановление резерва	(40)	-	-	(40)	(14)
Остаток на 31 декабря	(17)	-	-	(17)	(104)
Остаток на 31 декабря	(57)	-	-	(57)	(118)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года средства в финансовых организациях включали гарантийные депозиты, размещенные Банком в ОАО «АСБ Беларусбанк» под операции с аккредитивами и банковскими платёжными карточками, в общей сумме 1 469 тыс. рублей и 770 тыс. рублей, соответственно, и ОАО «Белорусская валютно-фондовая Биржа» в качестве взноса в гарантийный фонд валютного рынка Республики Беларусь в размере 100 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2018 года. В предыдущем периоде данный фонд не формировался.

б) Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было остатков средств в финансовых организациях, которые бы превышали 10% капитала Банка.

10. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты корпоративным клиентам	77 107	68 476
Кредиты физическим лицам	42 261	33 970
Итого кредиты клиентам	119 368	102 446
За вычетом резерва под обесценение	(5 632)	(4 380)
Итого нетто кредиты клиентам	113 736	98 066

Качество кредитов корпоративным клиентам

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

на 31 декабря 2018 года:

	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	31 декабря 2018 года
Кредиты корпоративным клиентам				
Сумма кредитов	73 216	2 234	1 657	77 107
Резерв под обесценение	(1 757)	(304)	(1 076)	(3 137)
Балансовая стоимость	71 459	1 930	581	73 970

на 31 декабря 2017 года:

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

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

Нижеприведенная таблица отражает анализ кредитов корпоративным клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2018 года	Доля в кредитном портфеле, %	31 декабря 2017 года	Доля в кредитном портфеле, %
Недвижимость	25 973	33,7%	29 905	43,7%
Оборудование и автотранспорт	24 549	31,8%	7 529	11,0%
Поручительство	12 244	15,9%	5 533	8,1%
Прочие залоги	11 358	14,7%	9 479	13,8%
Необеспеченные	2 983	3,9%	16 030	23,4%
Итого кредиты корпоративным клиентам	77 107	100,0%	68 476	100,0%

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

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Непросроченные	75 669	68 433
Просроченные до 1 года	1 438	43
Итого кредиты корпоративным клиентам	77 107	68 476

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредитная линия, в том числе:	55 166	40 911
<i>Возобновляемая кредитная линия</i>	40 078	22 539
<i>Невозобновляемая кредитная линия</i>	15 088	16 384
<i>Овердрафтное кредитование</i>	-	1 988
Разовый кредит	21 941	27 565
Итого кредиты клиентам	77 107	68 476

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

	31 декабря 2018 года	Доля в кредитном портфеле, %	31 декабря 2017 года	Доля в кредитном портфеле, %
Оптовая и розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов	37 718	49,0%	22 950	33,5%
Обрабатывающая промышленность	22 278	28,9%	19 724	28,8%
Операции с недвижимым имуществом	1 027	1,3%	1 392	2,0%
Транспортная деятельность, складирование, почтовая и курьерская деятельность	472	0,6%	1 152	1,7%
Строительство	79	0,1%	9 051	13,2%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	-	0,0%	135	0,2%
Другие виды деятельности	15 533	20,1%	14 072	20,6%
Итого кредиты корпоративным клиентам	77 107	100,0%	68 476	100,0%

Качество кредитов физическим лицам

Нижеприведенная таблица представляет информацию о качестве кредитов физических лиц:

на 31 декабря 2018 года:

	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок — необесцененные	Период потерь на весь срок — обесцененные	31 декабря 2018 года
Кредиты физическим лицам				
Сумма кредитов	36 812	139	5 310	42 261
Резерв под обесценение	(530)	(2)	(1 963)	(2 495)
Балансовая стоимость	<u>36 282</u>	<u>137</u>	<u>3 347</u>	<u>39 766</u>

на 31 декабря 2017 года:

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

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

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, обеспеченные неустойкой и поручительствами	42 182	33 695
Кредиты, обеспеченные залогом транспортных средств	58	21
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	21	254
Итого кредиты клиентам	<u>42 261</u>	<u>33 970</u>

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

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Непросроченные	36 544	28 871
Просроченные менее 1 месяца	288	261
Просроченные от 1 до 6 месяцев	209	192
Просроченные от 6 месяцев до 1 года	5 220	4 646
Итого кредиты физическим лицам	<u>42 261</u>	<u>33 970</u>

Обесценение кредитов

Движение резерва по кредитам клиентам представлено следующим образом. Сравнительный период за 2017 год представлен по МСФО (IFRS) 39.

	2018 год			2017 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок — необесцененные	Период потерь на весь срок — обесцененные	Итого	Итого
Резерв по кредитам клиентам					
Остаток на 31 декабря				(4 380)	
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9				(1 938)	
Скорректированный остаток на 1 января (Начисление) / восстановление резерва	(3 084)	(258)	(2 976)	(6 318)	(3 287)
Списание	797	(48)	337	1 086	(856)
Остаток на 31 декабря	-	-	(400)	(400)	(237)
	<u>(2 287)</u>	<u>(306)</u>	<u>(3 039)</u>	<u>(5 632)</u>	<u>(4 380)</u>

Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка было четыре и пять корпоративных кредитополучателя, соответственно, с суммой кредитной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составила 24 725 тыс. рублей и 36 574 тыс. рублей, соответственно.

Максимальный кредитный риск

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

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	6 180
Итого финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	6 180

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, были представлены облигациями НБ РБ.

В течение 2018 года движение по резерву под обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отсутствовало.

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Производные финансовые активы	7	-
Итого финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	-

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции) на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля в уставном капитале	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
СП «ВЕНБЕЛКОМ С.А.»	Внешнеторговая деятельность	Венесуэла	19,60	26	26
ЗАО «Белзарубежстрой»	Строительство	Республика Беларусь	10,00	-	536
СП «МАЗ-МАН»	Промышленность	Республика Беларусь	7,37	8	8
Итого				34	570

Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции) классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Признаки того, что первоначальная стоимость может не отражать справедливую стоимость, включают, в том числе, значительное изменение результатов деятельности объекта инвестиций. По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость долевого инструмента ЗАО «Белзарубежстрой» составила ноль рублей (по состоянию на отчетную дату эмитент сработал с отрицательными чистыми активами).

Сумма полученных дивидендов за 2018 и 2017 годы составила 24 тыс. рублей и 88 тыс. рублей, соответственно, и учитывается в составе прочих доходов.

14. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Движение инвестиционной недвижимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлено следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января	3 673	3 673
Поступление	-	-
Выбытие	-	-
Перевод в состав основных средств	(3 422)	-
Остаток на 31 декабря	251	3 673
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января	(232)	(173)
Начисление	(7)	(59)
Выбытие	-	-
Перевод в состав основных средств	223	-
Остаток на 31 декабря	(16)	(232)
Остаточная стоимость		
На 31 декабря	235	3 441

Доходы от инвестиционной недвижимости, включенные в состав прибыли или убытка, представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	13	22
Итого доходы за период	13	22

Инвестиционная недвижимость включает объекты, которые Банк сдает в аренду.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость инвестиционной недвижимости равна ее балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

В 2018 году Банком был проведен тест на обесценение, в результате которого признаки обесценения инвестиционной недвижимости не выявлены.

В 2017-2018 годах у Банка отсутствовали какие-либо ограничения относительно реализуемости его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлена информация о движении основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Здания и соору- жения	Транспорт- ные средства	Офисное и компью- терное оборудова- ние, прочие	Немате- риаль- ные активы	Вложения в нематери- альные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2017 года	12 187	422	4 347	3 008	112	20 076
Поступление	-	-	114	1 231	198	1 543
в том числе модернизация	-	-	3	154	-	157
Выбытие	(1 525)	-	(181)	(133)	(112)	(1 951)
Перевод из состава инвестиционной недвижимости	3 422	-	-	-	-	3 422
Остаток на 31 декабря 2018 года	14 084	422	4 280	4 106	198	23 090
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2017 года	(3 475)	(407)	(3 151)	(1 309)	-	(8 342)
Начисление за год	(468)	(9)	(219)	(452)	-	(1 148)
Выбытие	898	-	171	128	-	1 197
Перевод из состава инвестиционной недвижимости	(223)	-	-	-	-	(223)
Остаток на 31 декабря 2018 года	(3 268)	(416)	(3 199)	(1 633)	-	(8 516)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	8 712	15	1 196	1 699	112	11 734
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	10 816	6	1 081	2 473	198	14 574

По состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, стоимость полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет 3 731 тыс. рублей.

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

	Здания и соору- жения	Транспорт- ные средства	Офисное и компью- терное оборудова- ние, прочие	Немате- риаль- ные активы	Вложения в нематери- альные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2016 года	12 597	531	4 339	1 510	81	19 058
Поступление	-	-	254	1 511	1 542	3 307
в том числе модернизация	-	-	33	105	-	138
Выбытие	(410)	(109)	(246)	(13)	(1 511)	(2 289)
Остаток на 31 декабря 2017 года	12 187	422	4 347	3 008	112	20 076
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2016 года	(3 326)	(495)	(3 205)	(953)	-	(7 979)
Начисление за год	(225)	(22)	(173)	(361)	-	(781)
Выбытие	76	110	227	5	-	418
Остаток на 31 декабря 2017 года	(3 475)	(407)	(3 151)	(1 309)	-	(8 342)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	9 271	36	1 134	557	81	11 079
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	8 712	15	1 196	1 699	112	11 734

По состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, стоимость полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов, которые продолжают использоваться Банком, составляет 3 486 тыс. рублей.

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Начисленные комиссионные доходы	152	222
Начисленные арендные доходы	92	118
Резерв по неполученным доходам	(158)	(12)
Дебиторская задолженность	779	616
Резервы на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	(464)	-
Итого прочие финансовые активы	401	944
Имущество, переданное Банку в погашение задолженности	2 455	2 701
Резерв под снижение стоимости запасов	(429)	(245)
Авансовые платежи	171	261
Предоплаты по налогам	82	678
Предоплаты по капитальным вложениям	62	3
Прочее	-	44
Итого прочие нефинансовые активы	2 341	3 442
Итого прочие активы	2 742	4 386

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

Движение резерва по прочим финансовым активам представлено следующим образом. Сравнительный период за 2017 год представлен по МСФО (IFRS) 39.

	2018 год			2017 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок — необесцененные	Период потерь на весь срок — обесцененные	Итого	Итого
Резерв по прочим финансовым активам					
Остаток на 31 декабря				(12)	
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9				(250)	
Скорректированный остаток на 1 января (Начисление) / восстановление резерва	(59)	-	(203)	(262)	(1 679)
Списание	43	-	(489)	(446)	(18)
Остаток на 31 декабря	-	-	86	86	1 685
	(16)	-	(606)	(622)	(12)

Движение резерва под снижение стоимости запасов представлено следующим образом.

	2018 год	2017 год
Резерв под снижение стоимости запасов		
Остаток на 1 января	(245)	(1 435)
Восстановление (начисление) резерва	(184)	1 190
Остаток на 31 декабря	(429)	(245)

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

17. СРЕДСТВА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты, полученные от финансовых организаций	-	9 539
Корреспондентские счета финансовых организаций	7	-
Итого средства финансовых организаций	7	9 539

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали остатки средств финансовых организаций, превышающие 10% капитала Банка.

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица		
- срочные депозиты	23 468	21 020
- текущие (расчетные) счета	16 621	12 239
Физические лица		
- срочные депозиты	54 465	41 540
- текущие (расчетные) счета	12 368	6 181
Итого средства клиентов	106 922	80 980

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было остатков средств клиентов, которые бы превышали 10% капитала Банка.

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Выпуск	Срок погашения	% ставка	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации, номинированные в иностранной валюте	8	18.09.2019	4,25%	8 142	6 231
Облигации, номинированные в белорусских рублях	11	20.04.2023	11,00%	1 606	-
ИТОГО				9 748	6 231

Ниже представлена информация об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности Банка, на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	Выпущенные долговые ценные бумаги
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	5 591
Поступление	6 171
Погашение	(5 523)
Проценты выплаченные	(316)
Курсовые разницы	248
Проценты начисленные	60
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	6 231
Поступление	30 706
Погашение	(27 933)
Проценты выплаченные	(1 029)
Курсовые разницы	671
Проценты начисленные	1 102
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	9 748

20. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОМУ ЛИЗИНГУ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Задолженность по полученным основным средствам в аренду, лизинг	137	238
Итого задолженность по финансовому лизингу	137	238

В 2017 году Банком были получены основные средства в лизинг от двух организаций. По состоянию на 31 декабря 2018 года имеется задолженность по одному лизинговому договору.

21. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

В июне 2015 года Банком был получен субординированный заем от компании-акционера Alm Investments FZE в сумме 3 500 000 и 4 500 000 долларов США. Срок погашения в соответствии с договором - 30 июня 2021 года, процентная ставка равна ставке LIBOR + 6%.

На отчетную дату на балансе Банка учитываются остатки субординированных займов в сумме 2 304 тыс. долларов США и 4 500 тыс. долларов США, соответственно.

В 2018 году остаток субординированного займа, привлеченного в 2015 году, в сумме 2 785 тыс. рублей перечислен на пополнение уставного фонда Банка.

Процентные расходы по субординированным займам в 2018 году составили в эквиваленте 499 тыс. рублей.

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

Ниже представлена информация об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности Банка, на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	Субординированные займы
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	18 020
Поступление	-
Погашение	(2 309)
Проценты выплаченные	-
Курсовые разницы	421
Проценты начисленные	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	16 132
Поступление	-
Пополнение уставного фонда за счет средств субординированного займа	2 785
Погашение	(5 570)
Проценты выплаченные	-
Курсовые разницы	1 349
Проценты начисленные	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	14 696

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочая кредиторская задолженность	591	376
Начисленные прочие операционные расходы	118	130
Начисленные комиссионные расходы	45	36
Начисленные прочие банковские расходы	20	16
Доходы будущих периодов	11	12
Итого прочие финансовые обязательства	785	570
Резерв под неоплаченные отпуска	229	157
Начисления по налогам	207	463
Резерв по обязательствам кредитного характера	108	201
Отчисления в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц	100	71
Прочие	16	48
Итого прочие нефинансовые обязательства	660	940
Итого прочие обязательства	1 445	1 510

Движение резерва по обязательствам кредитного характера представлено в Примечании 34 «Условные активы и обязательства».

23. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал, был представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Количество простых акций	14 662	12 958
Номинальная стоимость 1 акции, рублей	2 455	2 455
Номинальная стоимость акций	35 988	31 805
Эффект гиперинфляции	37 651	37 651
Итого уставный капитал	73 639	69 456

Увеличение уставного фонда в 2018 и 2017 годах произведено за счет выпуска дополнительных простых (обыкновенных) акций в количестве 1 704 и 1 047 штук стоимостью 2 454,5 рублей за каждую, на общую сумму 4 183 и 2 569 тыс. рублей, соответственно, которые были приобретены компанией Alm Investments FZE (ОАЭ) и ООО «Интерспортпроект».

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все простые именные акции полностью оплачены, дают право одного голоса, а также право на получение дивидендов и участие в чистых активах. Все простые именные акции имеют равные права в отношении чистых активов.

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

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

21.1 Базовая прибыль на простую акцию

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам, тыс. рублей	1 410	2 293
Средневзвешенное количество простых акций в обращении, шт.	13 243	12 557
Базовая прибыль на простую акцию, тыс. рублей	0,1065	0,1826

24. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности, в том числе:	12 549	11 323
<i>По кредитам клиентам</i>	12 175	10 915
<i>По средствам в финансовых организациях</i>	238	49
<i>По финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости</i>	136	359
Прочие процентные доходы	13	8
Итого процентные доходы	12 562	11 331
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(5 079)	(2 861)
<i>По средствам клиентов и субординированным займам</i>	(4 251)	(2 331)
<i>По собственным выпущенным ценным бумагам</i>	(447)	(316)
<i>По средствам финансовых организаций</i>	(381)	(214)
Прочие процентные расходы	(2)	(11)
Итого процентные расходы	(5 081)	(2 872)
Итого чистые процентные доходы	7 481	8 459

25. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по операциям с клиентами	4 853	2 372
Комиссии по операциям с банковскими платежными картами	1 422	1 413
Комиссии по услугам аренды депозитарных ячеек	25	27
Комиссии по операциям с иностранной валютой	13	16
Прочие	178	25
Итого комиссионные доходы	6 491	3 853

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с клиентами	(1 540)	(361)
Комиссии по операциям в АИС «Расчет»	(275)	(181)
Комиссии по операциям с банками	(101)	(53)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(36)	(24)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(8)	(2)
Прочие	(189)	(9)
Итого комиссионные расходы	(2 149)	(630)
Итого чистые комиссионные доходы	4 342	3 223
26. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК		
	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44	7
Расход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8)	(10)
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36	(3)
27. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ		
	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Прибыль/ (убыток) от курсовых разниц	(1 192)	84
Прибыль от операций с иностранной валютой	2 407	967
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	1 215	1 051
28. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО АМОРТИЗИРУЕМОЙ СТОИМОСТИ		
	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Доход по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизируемой стоимости	7	-
Итого чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизируемой стоимости	7	-
29. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ И ДРАГОЦЕННЫМИ КАМНЯМИ		
	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	127	-
Итого чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	127	-

30. ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Чистый доход от выбытия имущества	377	533
Поступления от аренды	292	290
Прибыль прошлых лет	239	2
Штрафы полученные	215	221
Государственные пошлины	100	-
Дивиденды	24	88
Прочие	159	39
Итого прочие доходы	1 406	1 173

31. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Вознаграждения работникам Банка	4 937	4 238
Расходы по отчислениям в Фонд социальной защиты населения	1 600	1 349
Итого расходы на персонал	6 537	5 587

32. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Налоги, кроме налогов на прибыль	1 027	1 512
Профессиональные услуги	1 244	892
Затраты на программное обеспечение	696	668
Аренда, коммунальные услуги	594	648
Отчисления в гарантийный фонд защиты средств	383	209
Реклама и маркетинг	330	337
Ремонт и обслуживание	246	215
Коммуникационные и информационные услуги	160	154
Расходы на транспорт	134	117
Охрана	129	137
Страхование	23	20
Офисные расходы	3	4
Прочие	461	377
Итого административные расходы	5 430	5 290

33. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, ставка республиканского налога для банков Республики Беларусь составляла 25%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогам за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Прибыль до налогообложения	1 697	2 458
Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке (25%)	424	615
Эффект от переоценки основных средств в налоговом учете	-	(254)
Налоговый эффект доходов/ (расходов), не участвующих в налогообложении	(331)	1 425
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	(380)	(1 951)
Итого расход по налогу на прибыль	(287)	(165)

Расход по налогу на прибыль представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Расход по текущему налогу на прибыль	(287)	(165)
Расход по отложенному налогу на прибыль	-	-
Итого расход по налогу на прибыль	(287)	(165)

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Вычитаемые временные разницы		
Основные средства и нематериальные активы	6 172	5 946
Прочие активы и обязательства	2 375	2 176
Инвестиционная недвижимость	460	765
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	426	-
Итого вычитаемые временные разницы	9 433	8 887
Отложенный налоговый актив по ставке налога (25%)	2 358	2 222
Налогооблагаемые временные разницы		
Кредиты клиентам, денежные средства и их эквиваленты, средства в финансовых организациях	(689)	(1 618)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(110)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(689)	(1 728)
Отложенное налоговое обязательство по ставке налога (25%)	(172)	(432)
Непризнанная часть отложенного налогового актива	(2 186)	(1 790)
Итого чистый налоговый актив	-	-

Информация о движении отложенного налогового актива представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Непризнанный отложенный налоговый актив на начало года	1 790	2 239
Начисление за год	396	(449)
Непризнанная часть отложенного налогового актива	(2 186)	(1 790)
Остаток на 31 декабря	-	-

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

34. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	15 234	5 188
Гарантии выданные	7 214	985
Итого обязательства кредитного характера	22 448	6 173
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(108)	(201)
Итого обязательства кредитного характера	22 340	5 972

Движение резерва по обязательствам кредитного характера активам представлено следующим образом. Сравнительный период за 2017 год представлен по МСФО (IFRS) 39.

	2018 год			2017 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера					
Остаток на 31 декабря		-	-	(201)	(118)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9		-	-	31	-
Скорректированный остаток на 1 января (Начисление) / восстановление резерва	(108)	(3)	(59)	(170)	(118)
	52	3	7	62	(83)
Остаток на 31 декабря	(56)	-	(52)	(108)	(201)

Обязательства по операционной аренде

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

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Менее 1 года	106	208
От 1 до 5 лет	57	114
Итого обязательства по операционной аренде	<u>163</u>	<u>322</u>

Судебные иски

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

Пенсионные выплаты

Работники Банка получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было обязательств по дополнительным выплатам, пенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам, которые требовали бы начисления.

Законодательство

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

35. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ БАНКА

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

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

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

1. Розничный банковский бизнес. На сегодняшний день Банк предоставляет своим клиентам универсальный банкинг, включающий полный комплекс продуктов и услуг, наиболее востребованных частными лицами: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции, депозитные операции, операции с драгоценными металлами и камнями, выпуск и обслуживание банковских платежных карточек, осуществление денежных переводов, сдачу в аренду сейфов и депозитарных ячеек. Приоритетом Банка в данном операционном сегменте в 2018 году было оперативное реагирование на быстроменяющиеся рыночные условия и адаптация продуктовой линейки к текущей рыночной ситуации, максимально полно и комплексно обеспечивая потребности клиентов. Для сохранения клиентской базы в Банке действовали кредитные продукты, обеспечивающие более выгодные условия кредитования для клиентов, обратившихся в Банк за кредитом повторно.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

Ключевые показатели	Рознич- ный бизнес	Корпорати- вный бизнес	Казначейство	Нераспре- деленная часть	Итого
Активы и обязательства					
Средства в финансовых организациях; кредиты клиентам; финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 640	68 623	44 967	14 809	172 039
Средства финансовых организаций; средства клиентов; выпущенные долговые ценные бумаги; задолженность по финансовому лизингу; субординированные займы	66 184	65 182	7	137	131 510
Прочие активы	-	-	-	2 742	2 742
Прочие обязательства	-	-	-	1 445	1 445
Доходы и расходы					
Процентные доходы	5 928	5 597	1 037	-	12 562
Процентные расходы	(2 930)	(1 312)	(839)	-	(5 081)
Комиссионные доходы	5 213	1 277	1	-	6 491
Комиссионные расходы	(2 016)	-	(133)	-	(2 149)
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	36	-	36
Чистая прибыль по финансовым инструментам, учитываемым по амортизируемой стоимости	-	-	7	-	7
Чистый доход по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями	127	-	1 215	-	1 342
Чистое (начисление)/ восстановление прочих резервов, чистое начисление (начисление)/ восстановление резерва под обесценение финансовых активов	225	829	(90)	(536)	428
Прочие доходы	-	24	-	1 382	1 406
Расходы на персонал, амортизационные отчисления, административные расходы	-	-	-	(13 345)	(13 345)
Финансовый результат	6 547	6 415	1 234	(12 499)	1 697

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

Ключевые показатели	Рознич- ный бизнес	Корпорати- вный бизнес	Казначейство	Нераспре- деленная часть	Итого
Активы и обязательства					
Средства в финансовых организациях; кредиты клиентам; финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 949	60 241	34 956	15 175	149 321
Средства финансовых организаций; средства клиентов; выпущенные долговые ценные бумаги; задолженность по финансовому лизингу; субординированные займы	47 213	56 130	9 539	238	113 120
Прочие активы	-	-	-	4 386	4 386
Прочие обязательства	-	-	-	1 510	1 510
Доходы и расходы					
Процентные доходы	5 129	5 412	790	-	11 331
Процентные расходы	(1 244)	(1 088)	(540)	-	(2 872)
Комиссионные доходы	2 813	1 038	2	-	3 853
Комиссионные расходы	(544)	-	(86)	-	(630)
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(3)	-	(3)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-	1 051	-	1 051
Чистое (начисление)/ восстановление прочих резервов, чистое начисление (начисление)/ восстановление резерва под обесценение финансовых активов	225	(934)	(104)	942	129
Прочие доходы	-	88	-	1 085	1 173
Расходы на персонал, амортизационные отчисления, административные расходы	-	-	-	(11 574)	(11 574)
Финансовый результат	6 379	4 516	1 110	(9 547)	2 458

36. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

Кредитный риск

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

Основная стратегическая цель Банка в сфере управления кредитным риском - обеспечение финансовой надежности, безопасного функционирования и устойчивого развития Банка.

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

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

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

- (а) предоставление кредитов и займов клиентам и размещение депозитов в других организациях. В этих случаях максимальный кредитный риск равен стоимости соответствующих финансовых активов, как представлено в отчете о финансовом положении;

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

Кредитный риск по финансовым инструментам, не отраженным в отчете о финансовом положении, определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Относительно кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен убыткам на сумму, равную общей сумме неиспользованных обязательств.

Однако, предполагаемая сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большинство обязательств по предоставлению кредита зависят от клиентов, которые поддерживают определенные кредитные стандарты. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга. Банк контролирует сроки погашения обязательств кредитного характера, не отраженных в отчете о финансовом положении, так как чем больше срок погашения условных обязательств, тем выше кредитный риск.

Банк проводит мониторинг кредитного риска в разрезе кредитополучателей, договоров, рыночных сегментов и в целом по кредитному портфелю Банка путем ежемесячного анализа факторов риска и оценки выполнения локальных показателей и пруденциальных нормативов, установленных Национальным банком Республики Беларусь. Для каждого локального показателя ежегодно устанавливаются и утверждаются Правлением Банка лимиты, что позволяет обеспечить минимизацию и ограничение кредитных рисков Банка. Кроме того, Управление риск-менеджмента ежеквартально проводит стресс-тестирование уровня кредитного риска.

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch по состоянию на 31 декабря 2018 года.

31 декабря 2018 года	от AAA до A-	от BBB+ до BBB-	от BB+ до B-	ССС и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	589	501	4 311	-	31 378	36 779
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых организациях	-	-	1 440	-	1 360	2 800
Кредиты клиентам	-	-	-	-	113 736	113 736
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	7	7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	34	34
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	401	401
Итого финансовые активы	589	501	5 751	-	146 916	153 757

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch по состоянию на 31 декабря 2017 года.

31 декабря 2017 года	от AAA до A-	от BBB+ до BBB-	от BB+ до B-	ССС и ниже	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	-	9	3 925	-	18 161	22 095
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-	-	30	30
Средства в финансовых организациях	-	-	798	-	1 272	2 070
Кредиты клиентам	-	-	-	-	98 066	98 066
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	6 180	6 180
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	570	570
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	944	944
Итого финансовые активы	-	9	4 723	-	125 223	129 955

Рыночный риск

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

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

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

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

Страновой риск

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 года	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	40 100	553	-	40 653
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-	-
Средства в финансовых организациях	2 800	-	-	2 800
Кредиты клиентам	111 257	-	2 479	113 736
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	-	-	7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	-	26	34
Прочие финансовые активы	348	-	53	401
Итого финансовые активы	154 520	553	2 558	157 631
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	-	-	7	7
Средства клиентов	103 898	13	3 011	106 922
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 748	-	-	9 748
Задолженность по финансовому лизингу	137	-	-	137
Субординированные займы	-	-	14 696	14 696
Прочие финансовые обязательства	785	-	-	785
Итого финансовые обязательства	114 568	13	17 714	132 295
Чистая балансовая позиция	39 952	540	(15 156)	25 336

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

31 декабря 2017 года	Беларусь	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	27 005	225	-	27 230
Драгоценные металлы и драгоценные камни	30	-	-	30
Средства в финансовых организациях	1 796	274	-	2 070
Кредиты клиентам	96 270	-	1 796	98 066
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	6 180	-	-	6 180
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	544	-	26	570
Прочие финансовые активы	944	-	-	944
Итого финансовые активы	132 769	499	1 822	135 090
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	9 539	-	-	9 539
Средства клиентов	78 647	938	1 395	80 980
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 231	-	-	6 231
Задолженность по финансовому лизингу	238	-	-	238
Субординированные займы	2 709	-	13 423	16 132
Прочие финансовые обязательства	570	-	-	570
Итого финансовые обязательства	97 934	938	14 818	113 690
Чистая балансовая позиция	34 835	(439)	(12 996)	21 400

Валютный риск

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

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2018 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении, в разрезе основных валют:

31 декабря 2018 года	BYN	EUR	USD	Другие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	28 564	8 266	2 977	846	40 653
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-	-	-
Средства в финансовых организациях	1 331	-	1 469	-	2 800
Кредиты клиентам	47 499	15 439	50 072	726	113 736
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	-	-	-	7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	34	-	-	-	34
Прочие финансовые активы	317	3	81	-	401
Итого финансовые активы	77 752	23 708	54 599	1 572	157 631
Финансовые обязательства					
Средства финансовых организаций	-	-	-	7	7
Средства клиентов	48 661	9 001	47 900	1 360	106 922
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 607	-	8 141	-	9 748
Задолженность по финансовому лизингу	137	-	-	-	137
Субординированные займы	-	-	14 696	-	14 696
Прочие финансовые обязательства	471	11	303	-	785
Итого финансовые обязательства	50 876	9 012	71 040	1 367	132 295
Чистая балансовая позиция	26 876	14 696	(16 441)	205	25 336

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

31 декабря 2017 года	BYN	EUR	USD	Другие валюты	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	12 344	11 564	2 796	526	27 230
Драгоценные металлы и драгоценные камни	30	-	-	-	30
Средства в финансовых организациях	865	390	815	-	2 070
Кредиты клиентам	43 788	10 103	44 175	-	98 066
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	6 180	-	6 180
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	570	-	-	-	570
Прочие финансовые активы	660	-	284	-	944
Итого финансовые активы	58 257	22 057	54 250	526	135 090
Финансовые обязательства					
Средства финансовых организаций	2 001	7 538	-	-	9 539
Средства клиентов	25 259	9 766	44 686	1 269	80 980
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	6 231	-	6 231
Задолженность по финансовому лизингу	238	-	-	-	238
Субординированные займы	-	2 709	13 423	-	16 132
Прочие финансовые обязательства	306	2	261	1	570
Итого финансовые обязательства	27 804	20 015	64 601	1 270	113 690
Чистая балансовая позиция	30 453	2 042	(10 351)	(744)	21 400

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка в 2018 и 2017 годах к ослаблению на 10% и 30% курса национальной валюты к доллару США, евро и другим валютам соответственно. Анализ предполагает, что прочие факторы, в частности, процентные ставки остаются неизменными.

	31 декабря 2018 года 10%	31 декабря 2017 года 30%
Влияние на прибыль до налогообложения		
USD	(1 644)	(3 105)
EUR	1 470	613
Другие валюты	21	(223)
Влияние на совокупный доход с учетом налогообложения		
USD	(1 233)	(2 329)
EUR	1 102	459
Другие валюты	15	(167)

Риск ликвидности

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

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

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

Основным органом, определяющим политику Банка по управлению активными и пассивными операциями, направленную на рост процентного и непроцентного дохода Банка при поддержании адекватной ликвидности, согласованности активов и пассивов по срокам погашения, соблюдении установленных НБ РБ пруденциальных норм деятельности, и минимизации воздействия на Банк рисков, присутствующих на финансовом рынке, осуществляющим соответствующую политику в сфере ликвидности, контроль и принятие решений по эффективному и качественному управлению ликвидностью является Финансовый комитет.

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

контроля в соответствии с полномочиями, определенными в локальных нормативных правовых актах и распорядительных документах Банка.

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

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

Приведенные ниже таблицы показывают анализ, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

По состоянию на 31.12.2018	Стоимость в отчете о финансовом положении	Недискон- тированные денежные потоки	Срок погашения			
			До 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Более 1 года
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	7	7	7	-	-	-
Средства клиентов	106 922	106 997	44 755	24 956	27 971	9 315
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 748	10 756	44	215	8 307	2 190
Задолженность по финансовому лизингу	137	137	4	20	24	89
Субординированные займы	14 696	19 585	47	229	281	19 028
Прочие финансовые обязательства	785	785	785	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	132 295	138 267	45 642	25 420	36 583	30 622

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

По состоянию на 31.12.2017	Стоимость в отчете о финансовом положении	Недискон- тированные денежные потоки	Срок погашения			
			До 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Более 1 года
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	9 539	9 539	9 539	-	-	-
Средства клиентов	80 980	82 052	10 011	26 046	31 636	14 359
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 231	6 478	81	103	123	6 171
Задолженность по финансовому лизингу	238	238	4	22	26	186
Субординированные займы	16 132	17 764	34	163	201	17 366
Прочие финансовые обязательства	570	570	570	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	113 690	116 641	20 239	26 334	31 986	38 082

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

Процентный риск

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

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

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям процентных ставок

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Процентная ставка +10 п.п.	Процентная ставка -10 п.п.	Процентная ставка +10 п.п.	Процентная ставка -10 п.п.
Влияние на прибыль до налогообложения				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	(2 938)	2 938	(2 809)	2 809
Влияние на капитал				
Инструменты с плавающей процентной ставкой	(2 204)	2 204	(2 107)	2 107

37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

Требованием НБ РБ в отношении минимального размера нормативного капитала, рассчитанного исходя из учетных записей, подготовленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь, для банков является поддержание размера нормативного капитала на минимальном уровне 52,75 млн рублей с ежеквартальной корректировкой на величину индекса потребительских цен. Нормативное значение нормативного капитала на 1 января 2019 года составило 54,35 млн рублей.

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал	33 287	28 857
Капитал II уровня	27 845	26 598
Итого нормативный капитал Банка	61 132	55 455
Активы, взвешенные по степени риска	137 888	144 934
Норматив достаточности капитала	37,8%	38,3%

38. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

31.12.2018	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7	-	7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	34	-	34
<hr/>				
31.12.2017	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	570	-	570

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

	Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2018	Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2018	Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2017	Справедливая стоимость по состоянию на 31.12.2017
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	40 653	40 653	27 230	27 230
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	30	30
Средства в финансовых организациях	2 800	2 800	2 070	2 070
Кредиты клиентам	113 736	111 414	98 066	99 400
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	6 180	6 252
Прочие финансовые активы	401	401	944	944
Итого финансовые активы	157 590	155 268	134 520	135 926
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	7	7	9 539	9 539
Средства клиентов	106 922	106 922	80 980	80 980
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 748	9 748	6 231	6 231
Задолженность по финансовому лизингу	137	137	238	238
Субординированные займы	14 696	14 696	16 132	16 132
Прочие финансовые обязательства	785	785	570	570
Итого финансовые обязательства	132 295	132 295	113 690	113 690

Средства в финансовых организациях. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую процентную ставку, равна их стоимости в отчете о финансовом положении. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их стоимости в отчете о финансовом положении.

Это объясняется краткосрочным характером влияний и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

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

39. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

	2018		2017		Итого
	В течение одного года	Более одного года	В течение одного года	Более одного года	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	40 653	-	27 230	-	27 230
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	30	-	30
Средства в финансовых организациях	1 331	1 469	1 257	813	2 070
Кредиты клиентам	51 583	62 153	38 364	59 702	98 066
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	6 180	-	6 180
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	34	-	570	570
Инвестиционная недвижимость	-	235	-	3 441	3 441
Основные средства и нематериальные активы	-	14 574	-	11 734	11 734
Прочие активы	2 742	-	4 386	-	4 386
Итого активы	96 316	78 465	77 447	76 260	153 707
Обязательства					
Средства финансовых организаций	7	-	9 539	-	9 539
Средства клиентов	80 421	26 501	39 803	41 177	80 980
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 142	1 606	6 231	-	6 231
Задолженность по финансовому лизингу	137	-	-	238	238
Субординированные займы	-	14 696	-	16 132	16 132
Прочие обязательства	1 445	-	1 510	-	1 510
Итого обязательства	90 152	42 803	57 083	57 547	114 630
Нетто длинная балансовая позиция	6 164	35 662	20 364	18 713	39 077

Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашения раскрыта в Примечании 36 «Управление рисками».

40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты клиентам	10 611	8 355
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(294)	(408)
Итого	10 317	7 947

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредитные обязательства перед Банком имеет ООО «Интерспортпроект», УП «Технохимтрейд», ЗАО «Голографическая индустрия».

В качестве обеспечения по двум кредитным договорам представлены: залог недвижимого имущества, залог основных средств.

Далее представлены привлеченные от связанных сторон средства:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства клиентов	19 206	19 026
Субординированные займы	14 696	16 132
Собственные выпущенные ценные бумаги	5 946	5 114
Итого	39 848	40 272

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Процентные доходы и расходы		
Процентные доходы	252	779
Процентные расходы	(596)	(445)
Итого	(344)	334

Доходы ключевого управленческого персонала Банка за 2018 год составили 485 тыс. рублей (в том числе зарплата 482 тыс. рублей, проценты по депозитам – 3 тыс. рублей), вознаграждение членам Наблюдательного совета – 173 тыс. рублей).

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

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу, Наблюдательному совету	655	547
Итого	655	547

41. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату утверждения данной финансовой отчетности к выпуску ставка рефинансирования НБ РБ составила 10% (ставка рефинансирования установлена с 27.06.2018). В течение 2018 года ставка рефинансирования снижалась 2 раза (на 01.01.2018 она составляла 11%, с 14.02.2018 – 10,5%, с 27.06.2018 – 10,0%). В 2019 году инфляция находится в пределах прогнозной траектории.

Экономическая активность продолжает восстанавливаться.

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