

ЗАО «БТА Банк»

Финансовая отчетность
и аудиторское заключение независимого
аудитора за год, закончившийся
31 декабря 2016 года



СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-62

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Закрытого акционерного общества «БТА Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- принятие и последовательное применение надлежащей учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и правилами бухгалтерского учета Республики Беларусь;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена И.о. Председателя Правления Банка 29 июня 2017 года.

От имени Правления Банка:



Беков Б.К.
И. о. Председателя Правления
29 июня 2017 года
Минск


Сергиевич Н.М.
Главный бухгалтер
29 июня 2017 года
Минск

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Закрытого акционерного общества «БТА Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «БТА Банк» (далее – ЗАО «БТА Банк» или «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемая «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about.

© 2017 Иностранное унитарное предприятие «Делойт и Туш». Все права защищены.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Обесценение кредитов, предоставленных клиентам

Мы считаем данный вопрос ключевым для аудита в связи с тем, что руководство использует сложные и субъективные суждения в отношении сроков и величины признания убытков от обесценения.

Ниже перечислены ключевые области риска:

- основные допущения, используемые при расчете размера убытков от обесценения по портфелям кредитов;
- основные допущения, используемые при расчете приведенной стоимости потоков денежных средств по кредитам, признанным обесцененными на индивидуальной основе;
- методику выявления событий обесценения по непросроченным кредитам.

Более детальное описание структуры и характеристик кредитных портфелей, а также подхода к их оценке приведено в Примечании 3 и Примечании 10 к финансовой отчетности.

Что было сделано в ходе аудита?

Для кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, мы проанализировали критерии, предусмотренные для выявления событий обесценения.

Используя доступную информацию по выбранным заемщикам, мы убедились в том, что по определенным кредитам отсутствуют индикаторы обесценения.

По кредитам, признанным обесцененными, мы проверили расчет прогнозов будущих ожидаемых денежных потоков. Мы проанализировали разумность и корректность допущений, используемых в расчетах, в том числе путем сравнения с информацией, доступной из открытых источников.

Для кредитов, расчет убытков от обесценения которых производился на основании моделей, мы проверяли исходные данные, используемые допущения, а также расчеты. В частности, мы провели следующие процедуры:

- проверили на полноту и точность информацию по кредитному портфелю, используемую в моделях расчета убытков от обесценения;
- проверили правильность расчетов убытков от обесценения, произвели альтернативные расчеты и сравнили получившиеся результаты с расчетами руководства;
- проверили основные допущения руководства, используемые при расчете размера убытков от обесценения по портфелям кредитов, на предмет обоснованности и соответствия отраслевой практике;
- проанализировали существование факторов, которые могли бы оказать влияние на уровень обесценения, но не были учтены в применяемых руководством Банка моделях расчета обесценения.

Мы также проверили полноту и корректность раскрытий информации об обесценении в Примечаниях к финансовой отчетности.

В отдельных случаях мы получили оценочные значения, отличные от рассчитанных руководством Банка, однако, данные отклонения находились в допустимых пределах и связаны с субъективностью оценок.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита, включенные в настоящее заключение.

Deloitte & Touche

29 июня 2017 года
Минск

И.о. Генерального директора
Иностранного унитарного
предприятия «Делойт и Туш»

Аудитор
Иностранного унитарного
предприятия «Делойт и Туш»



М.М. Бабицкая
Квалификационный аттестат аудитора
№ 0001775 от 22 декабря 2009 года, выданный
Министерством финансов Республики Беларусь
Свидетельство № 51 о соответствии
квалификационным требованиям для
осуществления аудиторской деятельности
в банковской системе от 23 октября 2010 года

Д.А. Бекешко
Квалификационный аттестат аудитора
№ 0002114 от 27 июня 2013 года, выданный
Министерством финансов Республики Беларусь
Свидетельство № 71 о соответствии
квалификационным требованиям для
осуществления аудиторской деятельности
в банковской системе от 9 октября 2013 года

Название аудируемой организации: Закрытое акционерное общество «БТА Банк»

Юридический адрес: ул. В. Хоружей, 20-2, 220123, г. Минск, Республика Беларусь

Регистрационные данные: Свидетельство о государственной регистрации от 25 июля 2002 года № 807000071, выдано Национальным банком Республики Беларусь.

Название аудиторской организации: Иностранное унитарное предприятие «Делойт и Туш»

Юридический адрес: ул. К. Цеткин, д. 51А, 13-ый этаж, Минск, 220004, Республика Беларусь

Регистрационные данные: Свидетельство о государственной регистрации № 0098185 от 3 марта 2014 года, УНП 101518377.

Отчет о финансовом положении

По состоянию на 31 декабря 2016 года

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	19,268	21,894
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	7	214	394
Средства в кредитно-финансовых организациях	8	100	76
Производные финансовые активы	9	40	-
Кредиты клиентам	10	58,059	57,844
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	37,741	-
Основные средства и нематериальные активы	12	8,258	6,288
Активы по текущему налогу на прибыль		-	115
Активы по отложенному налогу на прибыль	13	138	-
Прочие активы	14	449	229
Итого активы		124,267	86,840
Обязательства			
Средства кредитно-финансовых организаций	15	18,751	-
Средства клиентов	16	51,021	50,078
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	709	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль		96	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	-	127
Прочие обязательства	18	488	352
Субординированные кредиты	19	11,751	-
Суммы, полученные при формировании уставного фонда	20	-	18,617
Итого обязательства		82,816	69,174
Капитал			
Акционерный капитал	21	45,318	26,704
Накопленный убыток		(7,678)	(12,265)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(10)	-
Фонд переоценки основных средств		3,821	3,227
Итого капитал		41,451	17,666
Итого капитал и обязательства		124,267	86,840

От имени Правления Банка:



Беков Б.К.
И. о. Председателя Правления
 29 июня 2017 года
 Минск


Сергиевич Н.М.
Главный бухгалтер
 29 июня 2017 года
 Минск

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах белорусских рублей)

	Приме- чание	2016 год	2015 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		12,958	16,490
Средства в кредитно-финансовых организациях		1,403	265
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		2,664	109
Прочие		3	1
		17,028	16,865
Процентные расходы			
Средства клиентов		(4,154)	(8,419)
Средства кредитно-финансовых организаций		(1,342)	(338)
Субординированные кредиты		(45)	(1,268)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(30)	(158)
Прочие		-	(21)
		(5,571)	(10,204)
Чистый процентный доход		11,457	6,661
Создание резерва под обесценение кредитов	10	(2,482)	(1,133)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		8,975	5,528
Комиссионные доходы	23	2,363	2,643
Комиссионные расходы	23	(290)	(295)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		2,527	1,036
- переоценка валютных статей		1,486	(462)
Чистые расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(65)	(12)
Чистые доходы по производным финансовым инструментам		40	1,891
Прочие доходы	24	540	441
Непроцентные доходы		6,601	5,242
Расходы на персонал	25	(6,315)	(5,970)
Амортизация	12	(311)	(295)
Прочие операционные расходы	25	(3,306)	(3,008)
Прочие расходы от обесценения и резервы	14	(137)	-
Налоги кроме налога на прибыль		(303)	(257)
Непроцентные расходы		(10,372)	(9,530)
Прибыль до налогообложения		5,204	1,240
(Расход)/доход по налогу на прибыль	13	(617)	12
Чистая прибыль		4,587	1,252
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка зданий		792	1,241
Расход по отложенному налогу на прибыль от переоценки зданий		(198)	(310)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(75)	(12)
Реклассификация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года		65	12
Прочий совокупный доход за год		584	931
Итого совокупный доход за год		5,171	2,183

От имени Правления Банка:



Беков Б.К.
И. о. Председателя Правления

29 июня 2017 года
Минск

Сергиевич Н.М.
Главный бухгалтер

29 июня 2017 года
Минск

Отчет об изменениях в собственном капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах белорусских рублей)

	Акционерный капитал	Накопленный убыток	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Итого
На 31 декабря 2014 года	26,704	(13,517)	-	2,296	15,483
Прибыль за год	-	1,252	-	-	1,252
Прочий совокупный убыток	-	-	-	931	931
Итого совокупный убыток за год	-	1,252	-	931	2,183
На 31 декабря 2015 года	26,704	(12,265)	-	3,227	17,666
Пополнение уставного фонда	18,614	-	-	-	18,614
Прибыль за год	-	4,587	-	-	4,587
Прочий совокупный доход	-	-	(10)	594	584
Итого совокупная прибыль за год	18,614	4,587	(10)	594	23,785
На 31 декабря 2016 года	45,318	(7,678)	(10)	3,821	41,451

От имени Правления Банка:




Беков Б.К.
И. о. Председателя Правления
29 июня 2017 года
Минск



Сергиевич Н.М.
Главный бухгалтер

29 июня 2017 года
Минск

Отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах белорусских рублей)

	2016 год	2015 год
Денежные потоки от операционной деятельности		
Чистая прибыль за год	4,587	1,252
Корректировки:		
Амортизация	311	295
Расход/(доход) по налогу на прибыль	617	(12)
Резерв под обесценение кредитов и прочих финансовых активов	3,587	1,682
Доход от выбытия основных средств и нематериальных активов	(56)	-
Чистое изменение начисленных процентов	459	(13)
Чистое изменение начисленных комиссий	(4)	9
Изменение прочих начисленных расходов	(119)	88
Чистые (доходы)/убытки от переоценки производных финансовых инструментов	(40)	-
Чистый убыток от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	65	12
Переоценка валютных статей	(1,486)	462
	7,921	3,775
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах и уплаты налога на прибыль		
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	180	340
Средства в кредитно-финансовых организациях	(215)	356
Производные финансовые активы	-	9,389
Кредиты клиентам	(2,793)	27,534
Прочие активы	(161)	1,261
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства кредитно-финансовых организаций	32,284	(235)
Средства клиентов	(1,702)	(35,680)
Выпущенные долговые ценные бумаги	695	(7,273)
Прочие обязательства	75	(270)
	36,284	(803)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		
Уплаченный налог на прибыль	(899)	(299)
	35,385	(1,102)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	452,825	-
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(491,082)	(161)
Поступления от выбытия основных средств и нематериальных активов	56	9,930
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(654)	(5,414)
	(38,855)	4,355
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	844	3,184
	(2,626)	6,437
Изменение денежных средств и их эквивалентов		
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	21,894	15,457
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	19,268	21,894

Прилагаемые примечания на стр. 11-62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах белорусских рублей)

	2016 год	2015 год
Дополнительная информация:		
Проценты выплаченные	(5,506)	(10,374)
Проценты полученные	17,421	16,952

В 2016 году неденежными операциями являлись: отступное, полученное в счет исполнения обязательств по кредиту – 835 тыс. бел. руб.; перевод средств со счета сумм, полученных при формировании уставного фонда, в уставный фонд – 18,614 тыс. бел. руб.

От имени Правления Банка:



Беков Б.К.
И. о. Председателя Правления
 29 июня 2017 года
 Минск




Сергиевич Н.М.
Главный бухгалтер
 29 июня 2017 года
 Минск

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Закрытое акционерное общество «БТА Банк» (далее – «Банк») был создан в 2002 году в форме закрытого акционерного общества с иностранными инвестициями в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Банк зарегистрирован на территории Республики Беларусь постановлением Национального банка Республики Беларусь от 25 июля 2002 года № 147 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей присвоен регистрационный номер № 807000071. Юридический адрес: 220123 г. Минск, ул. В. Хоружей, 20-2.

Согласно решению Общего собрания акционеров Банка от 28 марта 2008 года Банк переименован в Закрытое акционерное общество «БТА Банк» (ЗАО «БТА Банк»). Изменения в Устав Банка, связанные с переименованием, зарегистрированы Национальным банком Республики Беларусь 14 апреля 2008 года.

В течение 2016 года в Устав Банка были внесены следующие изменения и дополнения:

- в редакции от 25 января 2016 года:
 - Устав приведен в соответствие с действующим законодательством Республики Беларусь;
 - произведено увеличение уставного фонда ЗАО «БТА Банк» за счет дополнительного выпуска простых (обыкновенных) именных акций.
- в редакции от 30 марта 2016 года:
 - Устав приведен в соответствие с Банковским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 октября 2012 года № 557 «Об утверждении Инструкции об организации корпоративного управления банком, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организацией», Законом Республики Беларусь «О рынке ценных бумаг».
- в редакции от 30 мая 2016 года:
 - размер уставного фонда приведен в соответствие с проводимой деноминацией;
 - количество членов Правления Банка изменено с 6 человек на 5 человек;
 - указано, что в случае освобождения Председателя Правления от должности (увольнения, перевода) или временного отсутствия, обязанности возлагаются на заместителя Председателя Правления либо лицо, прошедшее оценку соответствия требованиям, предъявляемым к соответствующей должности, на основании соответствующего приказа.

В 2016 году Банк осуществлял свою деятельность на основании специальных разрешений (лицензий):

- лицензия Национального банка Республики Беларусь от 28 мая 2013 года № 17 на осуществление банковской деятельности;
- специального разрешения (лицензии) Министерства финансов Республики Беларусь на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-12-1131 (срок действия продлен до 23 октября 2022 года на основании решения № 279 от 28 сентября 2012 года);
- специального разрешения (лицензии) Министерства внутренних дел Республики Беларусь на право осуществления охранной деятельности № 02010/16795 (срок действия до 29 ноября 2022 года на основании решения № 22км от 30 ноября 2012 года);
- специального разрешения (лицензии) на право осуществления деятельности по технической (или) криптографической защите информации № 01019/299 (срок действия по 5 октября 2019 года на основании приказа № 80 от 6 октября 2014 года).

Государственным учреждением «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (далее – «Агентство») Банку 21 января 2009 года выдано Свидетельство о принятии на учет в Агентство № 22.

Банк осуществляет переводы денежных средств, предоставляет кредиты юридическим лицам, зарегистрированным в Республике Беларусь (финансирование инвестиций, оборотного капитала, импорта), осуществляет финансирование малого и среднего бизнеса, привлечение средств и кредитование физических лиц (кредитование на покупку автомобиля и потребительские нужды); осуществляет операции с иностранной валютой от имени клиентов и от своего собственного имени, а также операции с ценными бумагами в целях поддержания ликвидности и инвестирования, осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Банком созданы и функционируют 4 Центра банковских услуг (далее по тексту – «ЦБУ»): ЦБУ «Брестская дирекция», ЦБУ «Витебская дирекция», ЦБУ «Могилевская дирекция», ЦБУ «Гомельская дирекция» (с 1 августа 2014 года). До сентября 2016 года функционировало ЦБУ «Минская дирекция», в структуру которого входило 2 дополнительных офиса (далее по тексту – ДО): ДО «НемигаСити» (г. Минск), ДО «Уручье» (г. Минск). С сентября 2016 года указанные ДО функционируют как самостоятельные структурные подразделения, также ДО «НемигаСити» переименован в ДО № 1, ДО «Уручье» переименован в ДО №2.

Информация о долях акционеров в уставном фонде Банка представлена следующим образом:

Акционер	31 декабря 2016 года, %	31 декабря 2015 года, %
АО «БТА Банк» (Республика Казахстан)	99.9	99.7
Прочие	0.1	0.3
Итого	100.0	100.0

Акционерами АО «БТА Банк», владеющими 5-ю и более процентами от размещенного количества акций по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года являются: Субханбердин Нуржан Салькенович (Казахстан) – 46.64%; Ракишев Кенес Хамитулы (Казахстан) – 46.64%.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Непрерывность деятельности. Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Банк не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Республике Беларусь. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, и что, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является белорусский рубль. Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка также является белорусский рубль. Все значения округлены с точностью до тысяч рублей, если не указано иное.

Деноминация белорусского рубля. В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 4 ноября 2015 года № 450 «О проведении деноминации официальной денежной единицы Республики Беларусь» 1 июля 2016 года была проведена деноминация белорусского рубля в соотношении 10,000:1, то есть все цены, выраженные в белорусских рублях, были уменьшены в десять тысяч раз. Все сравнительные данные финансовой отчетности за 2015 год, выраженные в белорусских рублях, уменьшены в соотношении десять тысяч к одному для сопоставимости сравнения с данными за 2016 год.

Основа оценки. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых активов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Запасы» или ценность использования в МСБУ 36 «Обесценение активов».

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Стандарты бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с белорусскими правилами бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке убывания ликвидности. Разбивка данных по возмещению финансовых активов или погашению финансовых обязательств в течение 12 месяцев после даты баланса (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты баланса (долгосрочные) представлена в Примечании 26.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в отчете о финансовом положении сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Учетная политика в условиях гиперинфляции

В соответствии с МСБУ 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике», экономика Республики Беларусь считалась подверженной гиперинфляции с 1 января 2011 года по 31 декабря 2014 года. С 1 января 2015 года экономика Республики Беларусь перестала считаться гиперинфляционной. Соответственно, начиная с 1 января 2015 года Банк не применял ценовой индекс для пересчета активов и обязательств, а также статей доходов и расходов Банка. Балансовая стоимость немонетарных активов и обязательств, а также статей капитала, рассчитанная на 31 декабря 2014 года с учетом инфляции, сформировала балансовую стоимость таких статей для последующих периодов.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии, взимаемые при предоставлении кредитов и за сопровождение кредитов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание доходов от аренды. Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи; а также кредиты, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовый актив классифицируется как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в случае, если он является либо (i) условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО 3, либо (ii) предназначен для торговли, либо (iii) определен в категорию финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли» либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть обозначен как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроженных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибыли или убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются инвестициями, удерживаемые до погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Банк продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории «имеющиеся в наличии для продажи» представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории имеющиеся в наличии для продажи и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Банка считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории «имеющиеся в наличии для продажи» определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи», по которым отсутствуют котировки на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Производные финансовые инструменты. Банк использует такие производные финансовые инструменты (деривативы), как валютные сделки своп, и сделки по обмену депозитами в разных валютах с другими банками. Данные инструменты используются Банком для управления валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Поскольку активный рынок для форвардных сделок с иностранной валютой в Республике Беларусь отсутствует, их справедливая стоимость определяется исходя из модели паритета процентных ставок. Возникающие в результате прибыли или убытки относятся на финансовые результаты.

Кредиты, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, кредиты клиентам и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Национальном банке Республики Беларусь, средства в банках, кредиты клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «кредиты и дебиторская задолженность».

Кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории «отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

Объективным свидетельством обесценения финансового актива может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;

- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как кредиты, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность, активы, которые индивидуально не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля кредитов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением кредитов, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными кредиты, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм уменьшают сумму расходов по формированию резервов под обесценение активов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Если финансовый актив, имеющийся в наличии для продажи, признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибыли или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибыли или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи», ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Кредиты, предоставленные клиентам, с пересмотренными условиями. По возможности, Банк стремится реструктурировать кредиты, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует идентичный подход к оценке на индивидуальной и совокупной основе для данного займа, как и для вновь заключаемых кредитов;

- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк формирует резерв по данному кредиту с учетом ретроспективного анализа платежной дисциплины заемщика, оценки будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями и мотивированного суждения риск-менеджера.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе с учетом оценки финансового состояния и платежной дисциплины заемщика.

Списание кредитов, предоставленных клиентам. В случае невозможности взыскания кредитов, предоставленных клиентам, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание кредитов, предоставленных клиентам, происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала. Выпущенные долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибыли или убытков.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства, кроме производных финансовых обязательств, включая средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

Финансовые обязательства, за исключением производных финансовых обязательств, в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель. Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе кредитов клиентам в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор. Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном банке с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, средства, размещенные в банках, с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы денежных средств в Национальном банке. Обязательные резервы денежных средств в Национальном банке представляют собой обязательные резервы, депонированные в Национальном банке, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Остальные группы основных средств, за исключением зданий, отражены в учете по стоимости приобретения, скорректированной с учетом инфляции до 1 января 2015 года, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется для списания стоимости основных средств (за исключением объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. В данной финансовой отчетности амортизация производится на основе линейного метода с использованием следующих ежегодных норм:

Группа основных средств	Срок полезного использования, лет
Здания	100
Сооружения	9
Мебель и принадлежности	1-10
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	7-9
Нематериальные активы	1-10

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства, скорректированной с учетом инфляции до 1 января 2015 года, за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибыли и убытках.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения, скорректированной с учетом инфляции до 1 января 2015 года, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения (при наличии такового). Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов, составляющего от 1 до 10 лет. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Амортизация нематериальных активов начисляется на основе линейного метода.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от списания нематериального актива, представляющие собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов. Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в других отчетных периодах, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования этих временных разниц.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибыли и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Операционные налоги. В Республике Беларусь, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налогов на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибыли и убытке в составе операционных расходов.

Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условные активы не признаются, но раскрываются в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте и скорректированной на эффект инфляции, не пересчитываются.

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Доллар США (USD)/белорусский рубль(BYN)	1.9585	1.8569
Евро(EUR)/белорусский рубль(BYN)	2.0450	2.0300
100 Российских рублей (RUB)/белорусский рубль(BYN)	3.2440	2.5533

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение кредитов создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле кредитов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным кредитам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует профессиональное суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе предшествующего опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Банк использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе кредитов. Банк использует профессиональные оценки для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Беларусь, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Руководство Банка считает, что созданные резервы объективно отражают понесенные убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности исходя из текущего экономического состояния заемщиков.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 27.

Переоценка зданий

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости зданий на периодической основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость зданий существенно не отличается от их справедливой стоимости. Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года независимым профессиональным оценщиком. Переоцененные здания амортизируются в соответствии с их оставшимся сроком полезного использования.

Сроки полезного использования основных средств

Как указано выше, ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

4. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ И ИНТЕРПРЕТАЦИЙ МСФО

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации вступили в силу в текущем периоде:

- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 28 «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации»;
- Поправки к МСФО 11 «Учет приобретенных долей участия в совместных операциях»;
- Поправки к МСБУ 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСБУ 16 и МСБУ 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Поправки к МСБУ 16 и МСБУ 41 «Сельское хозяйство: плодовые культуры»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов.

Данных поправки не оказали влияния на результаты деятельности или финансовое положение Банка.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Стандарты и интерпретации	Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами»	1 января 2018 года
МСФО 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2018 года
МСФО 16 «Аренда»	1 января 2019 года
Поправки к МСФО 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»	1 января 2018 года
Поправки к МСФО 10 и МСБУ 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	не определена
Поправки к МСБУ 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»	1 января 2017 года
Поправки к МСБУ 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»	1 января 2017 года

МСФО 15 «Выручка по договорам с клиентами»

В мае 2014 года был выпущен МСФО 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. После вступления в силу МСФО 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСБУ 18 «Выручка», МСБУ 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, данный стандарт представляет основанную на принципах ведения учета единую пятиэтапную модель работы со всеми договорами с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО 15 требует раскрытия большего объема информации.

Банк ожидает, что применение МСФО 15 в будущем может оказать влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО 15 до проведения детального анализа не представляется возможным.

МСФО 16 «Аренда»

МСФО 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСБУ 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСБУ 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО 16 остался практически неизменным по сравнению с МСБУ 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО 16 существенно расширились.

На 31 декабря 2016 года и 2015 года у Банка отсутствуют договорные обязательства по нерасторгаемым договорам операционной аренды.

Новое требование для арендатора признавать активы в форме права пользования и соответствующее арендное обязательство, как ожидается, окажет влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности Банка, и руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этого. До завершения анализа руководством сделать разумную оценку финансового эффекта не представляется возможным.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО 9 заменит текущий стандарт МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Основные требования МСФО 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибыли или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСБУ 39, однако существует ряд отличий в требованиях, применяемых к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСБУ 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Иными словами, признанию кредитного убытка не обязательно должно предшествовать возникновение кредитного события.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСБУ 39. МСФО 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Были введены улучшенные требования к раскрытию информации в отношении деятельности компании по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСБУ 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода к применению МСФО 9, переход может быть осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Банк считает, что применение МСФО 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Банку потребуется более детальный анализ, включающий всю обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

Руководство Банка не ожидает, что применение поправок к иным стандартам окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

5. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В финансовой отчетности за 2015 год, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 2016 год, поскольку форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

	Первоначально отражено	Сумма переклассификации	Реклассифицировано	Суть реклассификации
Создание резерва под обесценение кредитов	(1,682)	549	(1,133)	Отражение возмещения ранее списанным долгов через уменьшение расходов по формированию резервов по кредитам
Прочие доходы	990	(549)	441	

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие счета в кредитно-финансовых организациях	11,098	11,668
Текущие счета в Национальном банке Республики Беларусь	3,788	6,645
Наличные средства	4,382	3,581
Итого денежные средства и их эквиваленты	19,268	21,894

7. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов средства в Национальном банке Республики Беларусь были представлены обязательным резервом в Национальном банке Республики Беларусь 214 тыс. бел. руб. и 394 тыс. бел. руб., соответственно.

Кредитные организации обязаны хранить в Национальном банке Республики Беларусь денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Использование Банком средств с данного депозитного счёта существенно ограничено законодательством.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в кредитно-финансовых организациях на 31 декабря 2016 и 2015 года представлены гарантийным депозитом по обеспечению расчетов с использованием пластиковых карт в платежной системе Visa в ОАО «Белагропромбанк» на сумму 100 тыс. бел. руб. и 76 тыс. бел. руб. соответственно.

9. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Банк заключает валютные форвардные контракты и валютные сделки своп с Национальным банком Республики Беларусь и прочими банками-резидентами и нерезидентами. Данные инструменты используются Банком для управления валютным риском. В приведенной ниже таблице отражена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отнесенных к активам или обязательствам, вместе с их условными суммами требования по приобретаемой валюте (в эквиваленте тыс. руб.). Условные суммы отражают объем незавершенных сделок по состоянию на конец года и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Условная сумма приобре- таемой валюты	Справедливая стоимость		Условная сумма приобре- таемой валюты	Справедливая стоимость	
Актив		Обяза- тельство	Актив		Обяза- тельство	
Валютные контракты						
Сделки своп – нерезиденты	4,851	40	-	-	-	-
Итого производные финансовые активы/обязательства		40	-		-	-

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

10. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредитование юридических лиц	48,345	45,900
Кредитование предпринимателей	4,050	3,757
Кредитование физических лиц	8,696	11,223
Итого кредиты клиентам	61,091	60,880
За вычетом резерва под обесценение	(3,032)	(3,036)
Кредиты клиентам	58,059	57,844

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Изменения резерва под обесценение кредитов в течение 2016 года представлены следующим образом:

	Кредитование юридических лиц	Кредитование предпринима- телей	Кредитование физических лиц	Итого
На 1 января 2016 года	2,612	74	350	3,036
Расходы за год	2,137	225	120	2,482
Списанные суммы	(2,964)	(84)	(440)	(3,488)
Погашение списанных сумм	544	15	409	968
Влияние изменения курса валют	26	3	5	34
На 31 декабря 2016 года	2,355	233	444	3,032

Изменения резерва под обесценение кредитов в течение 2015 года представлены следующим образом:

	Кредитование юридических лиц	Кредитование предпринимателей	Кредитование физических лиц	Итого
На 1 января 2015 года	1,546	163	415	2,124
Расходы за год	1,082	(26)	77	1,133
Списанные суммы	(307)	(71)	(181)	(559)
Погашение списанных сумм	473	13	63	549
Влияние изменения курса валют	(182)	(5)	(24)	(211)
На 31 декабря 2015 года	2,612	74	350	3,036

Анализ кредитного качества непогашенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

	Кредитование юридических лиц	Кредитование предпринимателей	Кредитование физических лиц	Итого
31 декабря 2016 года				
Необесцененные и непросроченные кредиты	5,064	-	-	5,064
Кредиты, обесцененные на индивидуальной основе	35,418	598	1,036	37,052
Резерв	(2,273)	(176)	(366)	(2,815)
Кредиты, обесцененные на индивидуальной основе за вычетом резерва	33,145	422	670	34,237
Кредиты, обесцененные на совокупной основе	7,863	3,452	7,660	18,975
Резерв	(82)	(57)	(78)	(217)
Кредиты, обесцененные на совокупной основе за вычетом резерва	7,781	3,395	7,582	18,758

Анализ кредитного качества непогашенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

	Кредитование юридических лиц	Кредитование предпринимателей	Кредитование физических лиц	Итого
31 декабря 2015 года				
Необесцененные и непросроченные кредиты	5,760	493	-	6,253
Кредиты, обесцененные на индивидуальной основе	28,850	228	1,532	30,610
Резерв	(2,500)	(44)	(253)	(2,797)
Кредиты, обесцененные на индивидуальной основе за вычетом резерва	26,350	184	1,279	27,813
Кредиты, обесцененные на совокупной основе	11,290	3,036	9,691	24,017
Резерв	(112)	(30)	(97)	(239)
Кредиты, обесцененные на совокупной основе за вычетом резерва	11,178	3,006	9,594	23,778

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При кредитовании юридических лиц – залог недвижимости, оборудования, запасов, прав получения дебиторской задолженности, имущественных прав, денежные депозиты, поручительства;
- При кредитовании индивидуальных предпринимателей и физических лиц – залог транспортных средств, поручительства.

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

В таблице ниже представлена балансовая стоимость кредитов клиентам в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Смешанные виды обеспечения	37,428	34,703
Недвижимость и права на нее	11,818	14,515
Прочие виды обеспечения	9,937	10,831
Гарантии и поручительства	393	573
Денежные средства и гарантийные депозиты	5	47
Запасы	1	54
Обеспечение отсутствует	<u>1,509</u>	<u>157</u>
Итого кредиты клиентам	<u>61,091</u>	<u>60,880</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(3,032)</u>	<u>(3,036)</u>
Кредиты клиентам	<u>58,059</u>	<u>57,844</u>

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2016 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 27,780 тыс. бел. руб. (57% от совокупного кредитного портфеля) (2015 год: 22,997 тыс. бел. руб. или 41% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 1,104 тыс. бел. руб. (2015 год: 1,203 тыс. бел. руб.)

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Предприятия торговли	36,397	28,549
Физические лица	8,696	11,223
Промышленное производство	4,614	5,848
Транспорт	1,147	3,036
Сделки с недвижимостью	3,062	4,429
Строительство	737	1,384
Предприниматели	4,050	3,758
Прочее	<u>2,388</u>	<u>2,653</u>
Итого кредиты клиентам	<u>61,091</u>	<u>60,880</u>

Условия кредитов и средств обеспечения в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года кредиты с пересмотренными условиями составили в сумме 679 тыс. руб. и 576 тыс. руб. соответственно, которые, если бы не были пересмотрены, то были бы просрочены или обесценены. Пересмотренные кредиты относятся, главным образом, к продлению сроков платежа по кредитным договорам, а не к изменению процентной ставки или каким-либо другим улучшениям условий кредита в пользу заемщика.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель кредитования юридических лиц и предпринимателей включены чистые инвестиции по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	241	92	333
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	<u>(25)</u>	<u>(4)</u>	<u>(29)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>216</u>	<u>88</u>	<u>304</u>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	384	257	641
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	<u>(104)</u>	<u>(34)</u>	<u>(138)</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>280</u>	<u>223</u>	<u>503</u>

11. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В течение 2016 года Банк осуществлял только операции с краткосрочными облигациями Национального банка Республики Беларусь (далее – КО НБ РБ) как в долларах США, так и в белорусских рублях на сроки от 7 до 365 дней. Приобретаемые Банком облигации классифицировались как «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», так как Банком не исключалась возможность продажи части пакетов в случае недостатка ликвидных средств. Тем не менее ситуация как с рублевой, так и с валютной ликвидностью позволила погашать принадлежащие Банку КО НБ РБ в дату их погашения.

Объем вложений в течение года составил: 9,0 млн. долл. США в облигации, номинированные в инвалюте, и 465,813 тыс. руб. в облигации, номинированные в белорусских рублях. Чистый доход, полученный по операциям с КО НБ РБ, в 2016 году составил 2,599 тыс. руб.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлены пакетом облигаций НБ РБ 59-го выпуска в долларах США и двумя пакетами КО НБ РБ, номинированными в белорусских рублях.

В течение 2015 года Банк, не наращивая долгосрочные вложения в ценные бумаги, осуществлял только операции с краткосрочными облигациями Национального банка Республики Беларусь. На 31 декабря 2015 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на балансе Банка отсутствовали. Чистый доход, полученный по операциям с инвестиционными ценными бумагами в 2015 году составил 97 тыс. руб.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2016 год:

	Здания	Сооружения	Мебель и принадлежности	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость								
На 31 декабря 2015 года	5,622	84	1,466	806	201	-	266	8,445
Поступления	835	21	76	117	115	15	310	1,489
Выбытие	-	-	-	-	(138)	-	(12)	(150)
Переоценка	726	-	-	-	-	-	-	726
На 31 декабря 2016 года	7,183	105	1,542	923	178	15	564	10,510
Накопленная амортизация								
На 31 декабря 2015 года	-	20	1,122	718	192	-	105	2,157
Начисленная амортизация	66	9	109	41	10	-	76	311
Выбытие	-	-	-	-	(138)	-	(12)	(150)
Переоценка	(66)	-	-	-	-	-	-	(66)
На 31 декабря 2016 года	-	29	1,231	759	64	-	169	2,252
Остаточная стоимость:								
На 31 декабря 2015 года	5,622	64	344	88	9	-	161	6,288
На 31 декабря 2016 года	7,183	76	311	164	114	15	395	8,258

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2015 год:

	Здания	Сооружения	Мебель и принадлежности	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость								
На 31 декабря 2014 года	4,425	82	1,437	784	201	9	169	7,107
Поступления	-	11	25	22	-	-	103	161
Выбытие	-	(9)	(5)	-	-	-	(6)	(20)
Перевод между категориями	-	-	9	-	-	(9)	-	-
Переоценка	1,197	-	-	-	-	-	-	1,197
На 31 декабря 2015 года	5,622	84	1,466	806	201	-	266	8,445
Накопленная амортизация								
На 31 декабря 2014 года	-	17	979	689	171	-	70	1,926
Начисленная амортизация	44	12	148	29	21	-	41	295
Выбытие	-	(9)	(5)	-	-	-	(6)	(20)
Переоценка	(44)	-	-	-	-	-	-	(44)
На 31 декабря 2015 года	-	20	1,122	718	192	-	105	2,157
Остаточная стоимость:								
На 31 декабря 2014 года	4,425	65	458	95	30	9	99	5,181
На 31 декабря 2015 года	5,622	64	344	88	9	-	161	6,288

Стоимость полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года составила 1,221 и 1,150 тыс. бел. руб. соответственно.

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из комбинации доходного и сравнительного методов оценки. Дата переоценки зданий – 31 декабря 2016 года. Если бы отражение стоимости зданий проводилось с использованием модели исторической стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Первоначальная стоимость	3,265	2,430
Накопленная амортизация и обесценение	<u>(326)</u>	<u>(291)</u>
Остаточная стоимость	<u>2,939</u>	<u>2,139</u>

Информация об уровне иерархии источников справедливой стоимости зданий раскрыта в Примечании 27 данной финансовой отчетности.

13. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Расход по текущему налогу	1,080	291
(Расход)/экономия по отложенному налогу на прибыль – возникновение и уменьшение временных разниц	<u>(463)</u>	<u>(303)</u>
Расход/(доход) по налогу на прибыль	<u>617</u>	<u>(12)</u>

Применяемая Банком ставка налога на прибыль составляет 25.0% в 2016 и 2015 году. Отложенный налог по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 года рассчитан с применением ставки 25.0%. Ниже представлена сверка теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим:

	2016 год	2015 год
Прибыль до налога на прибыль	5,204	1,240
Официальная ставка налога	<u>25%</u>	<u>25%</u>
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	1,301	310
Не облагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам	(653)	(8)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	129	125
Эффект изменения налогооблагаемой базы основных средств вследствие переоценки, проведенной для целей налогообложения, и эффект гиперинфляции	<u>(160)</u>	<u>(439)</u>
Расход/(доход) по налогу на прибыль	<u>617</u>	<u>(12)</u>

Различия между МСФО и требованиями налогового законодательства в Республике Беларусь приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств для целей подготовки финансовой отчетности и налогообложения. Налоговый эффект от изменения этих временных разниц приводится ниже и отражается по ставке 25.0%.

	31 декабря 2016 года	Налоговый эффект по (вычитаемыми)/ налогооблагаемым временным разницам		31 декабря 2015 года
		В составе прибыли и убытков	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект временных разниц:				
Резерв на обесценение кредитов	6	(122)	-	128
Основные средства	17	145	(198)	70
Расчеты по взносам в уставный фонд	-	248	-	(248)
Прочие активы	54	165	-	(111)
Средства в кредитно-финансовых организациях	(21)	22	-	(43)
Резерв на обесценение прочих активов	82	5	-	77
Отложенный налоговый актив/(обязательство), чистая сумма	138	463	(198)	(127)
В том числе долгосрочная часть актива/(обязательства)	138			(127)

	31 декабря 2015 года	Налоговый эффект по (вычитаемыми)/ налогооблагаемым		31 декабря 2014 года
		В составе прибыли и убытков	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект временных разниц:				
Резерв на обесценение кредитов	128	171	-	(43)
Основные средства	70	461	(310)	(81)
Расчеты по взносам в уставный фонд	(248)	(248)	-	-
Прочие активы	(111)	(66)	-	(45)
Средства в кредитно-финансовых организациях	(43)	36	-	(79)
Резерв на обесценение прочих активов	77	(51)	-	128
Отложенное налоговое обязательство, чистая сумма	(127)	303	(310)	(120)
В том числе долгосрочная часть обязательства	(127)			(120)

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя следующие позиции по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы:		
Задолженность по арендным платежам	126	-
Дебиторская задолженность по госпошлине	34	37
Дебиторская задолженность по прочим операциям	56	10
Прочие финансовые активы	41	10
	257	57
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(171)	(34)
	86	23
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	69	9
Расходы будущих периодов	29	27
Предоплаты за основные средства	144	56
Прочие предоплаты	79	31
Материалы и запасы	32	10
Прочие нефинансовые активы	10	73
	363	206
Итого прочие активы	449	229
В том числе:		
Краткосрочная часть прочих нефинансовых активов	363	206

Ниже представлено движение прочих резервов на обесценение:

	Прочие активы
На 31 декабря 2014 года	320
Создание	-
Списание за счет резерва	(286)
На 31 декабря 2015 года	34
Создание	137
Списание за счет резерва	-
На 31 декабря 2016 года	171

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

15. СРЕДСТВА КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства кредитно-финансовых организаций включают в себя следующие позиции по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Срочные вклады	1,075	-
Краткосрочные кредиты	17,627	-
Прочие	49	-
Итого средства кредитно-финансовых организаций	18,751	-

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя следующие позиции по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие счета	10,494	9,200
Срочные депозиты	<u>40,527</u>	<u>40,878</u>
Итого средства клиентов	<u>51,021</u>	<u>50,078</u>
В том числе:		
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитным обязательствам	528	70
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	-	153

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Юридические лица	31,011	25,991
Физические лица	<u>20,010</u>	<u>24,087</u>
Итого средства клиентов	<u>51,021</u>	<u>50,078</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Торговля	17,574	16,726
Физические лица	20,010	24,087
Строительство объектов недвижимости	5,248	1,589
Промышленное производство	2,159	828
Страхование	327	754
Транспорт и коммуникации	78	213
Прочие	<u>5,625</u>	<u>5,881</u>
Итого средства клиентов	<u>51,021</u>	<u>50,078</u>

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В 2016 и 2015 году Банк не осуществлял выпуск новых облигаций, однако продолжал работу на вторичном рынке с уже существующими выпусками, номинированными в долларах США. Привлечённые посредством продажи собственных облигаций юридическим лицам денежные средства направлялись Банком на финансирование текущих операций в соответствии с целями, изложенными в Проспекте эмиссии.

По состоянию на 31 декабря 2016 года на вторичном рынке размещены облигации 12-го выпуска на сумму 350,0 тыс. долларов США, объявленная доходность при размещении – 7% годовых. В течение 2016 года Банк неоднократно продавал и выкупал собственные облигации.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные расходы	45	49
Резерв на оплату отпусков	261	168
Прочие расчеты	77	103
	383	320
Прочие нефинансовые обязательства:		
Прочие нефинансовые расчеты	104	-
Расчеты по платежам в бюджет, за исключением налога на прибыль	1	32
	488	352
Итого прочие обязательства	488	352
В том числе		
Краткосрочная часть прочих нефинансовых обязательств	105	32

19. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ

По состоянию на 31 декабря 2016 года субординированный кредит представлен следующим образом:

Наименование контрагента	Процентная ставка к номиналу	Срок погашения	Валюта	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АО «Казкоммерцбанк» (Республика Казахстан)	7.56 %	25 сентября 2023 года	Доллар США	11,751	-
Итого субординированный кредит				11,751	-

В случае ликвидации Банка погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

20. СУММЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ УСТАВНОГО ФОНДА

19 ноября 2015 года акционерами Банка было принято решение об увеличении уставного фонда Банка на 18,614 тыс. руб. путем конвертации субординированного займа, полученного ранее от АО «БТА Банк». По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк ожидал получение разрешения Национального Банка Республики Беларусь на увеличение уставного фонда и регистрации внесения изменения в устав Банка. Указанное разрешение было получено 11 января 2016 года, а регистрация изменений произошла 29 января 2016 года. Поэтому данные денежные средства были отражены как суммы, полученные при формировании уставного фонда. Сумма была переклассифицирована в неденежные активы и, в соответствии с этим, начала учитываться по историческому курсу, который был определен путем использования обменного курса на 19 ноября 2015 года.

21. КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2016 года объявленный акционерный капитал Банка был полностью оплачен и составил 45,318 тыс. руб. или 1,388 простых (обыкновенных) акций. По состоянию на 1 января 2016 года объявленный акционерный капитал Банка был полностью оплачен и составил 26,704 тыс. руб. или 344 простых (обыкновенных) акций.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в белорусских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в белорусских рублях.

Акции выпущены на бездокументарной основе в форме записей на счетах и зарегистрированы в государственном реестре ценных бумаг за № 5-200-01-14950.

Реестр акционеров банка ведется в депозитарии ОАО «Банк БелВЭБ». Уставный фонд за отчетный год увеличился на 18,614 тыс. руб. за счет дополнительной эмиссии акций (смотрите Примечание 20).

В 2016 и 2015 годах дивиденды Банком не объявлялись и не выплачивались.

Фонды Банка, подлежащие распределению, определяются с помощью суммы его фондов, указанной в отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2016 года в отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь, была раскрыта информация о фондах, подлежащих распределению, в сумме 16,199 тыс. бел. руб. (2015 год: 10,622 тыс. бел. руб.) и фондах, не подлежащих распределению, в сумме 876 тыс. бел. руб. (2015 год: 505 тыс. бел. руб.). Фонды, не подлежащие распределению, представлены общим резервным фондом, который создается для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или условные обязательства.

22. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Беларусь, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Беларуси, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются банки, осуществляющие деятельность в Республике Беларусь. Будущее направление развития Республики Беларусь в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Экономическая ситуация в Беларуси в значительной степени зависит от продуктивности мер, предпринимаемых Правительством, а также от будущего состояния экономики России и политической ситуации в регионе. Степень эффективности экономической политики и дальнейшее развитие экономической ситуации на данный момент сложно определить.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По мнению руководства, в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Республики Беларусь все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Законодательство – Некоторые положения белорусского хозяйственного 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, соответственно, какие-либо дополнительные резервы в финансовой отчетности не создавались. Контролирующие органы могут проверять предыдущие налоговые периоды.

На 31 декабря 2016 и 2015 годов договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов, расторгаемые	3,947	5,164
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	67	283
Договорные и условные обязательства	4,014	5,447
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям, неиспользованным кредитным обязательствам (Примечание 16)	-	(153)
Договорные и условные обязательства	4,014	5,294

23. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции за 2016 и 2015 годы:

	2016 год	2015 год
Операции с клиентами	2,025	2,288
Операции по обмену валют	21	179
Пополнение текущего счета	134	84
Прочие	183	92
Комиссионные доходы	2,363	2,643
Операции с банками	(94)	(110)
Операции с банковскими пластиковыми карточками	(91)	(92)
Операции по конвертированию валюты	(13)	(21)
Документарные операции	-	(12)
Прочие	(92)	(60)
Комиссионные расходы	(290)	(295)
Чистые комиссионные доходы	2,073	2,348

24. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2016 год	2015 год
Арендный доход	241	-
Полученные штрафы и пени	192	250
Прибыль от выбытия основных средств	56	-
Прибыль от реализации прочего имущества	17	174
Прочие	34	17
Итого прочие доходы	540	441

25. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Расходы на персонал, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие:

	2016 год	2015 год
Заработная плата и премии	4,955	4,635
Отчисления на социальное обеспечение	1,360	1,335
Расходы на персонал	6,315	5,970
Расходы на программное обеспечение	1,192	961
Аренда недвижимости	466	491
Маркетинг и реклама	97	186
Отчисления в фонд страхования депозитов	118	202
Транспортные расходы	187	177
Расходы на ремонт	243	27
Коммунальные платежи	184	126
Охранные услуги	114	96
Офисные принадлежности	103	29
Аудиторские услуги	100	89
Коммуникационные расходы	90	88
Информационные услуги и консультационные услуги	56	54
Благотворительность	-	2
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	-	1
Списание штрафов/неустоек	30	133
Прочие	326	346
Прочие операционные расходы	3,306	3,008

26. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

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

Структура управления рисками

Ответственность за утверждение стратегии и принципов управления рисками, за создание эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля несет Совет директоров. Для содействия Совету директоров в выполнении данной функции создан Комитет по рискам. Также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

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

Комитет по рискам

Комитет по рискам отвечает за вопросы состояния системы управления рисками Банка и деятельности подразделений, ответственных за управление рисками; оценку эффективности системы управления рисками Банка; предоставление Совету директоров информации о выявленных (на основании данных риск-отчетности) существенных проблемах, злоупотреблениях и недостатках в деятельности Банка, которые влияют на уровень рисков Банка и могут привести к неблагоприятным последствиям.

Правление

Обязанность Правления заключается в разработке стратегии и политики в области управления рисками, внедрении принципов, концепции, политики и лимитов риска. Правление отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Кредитный Комитет

Основными задачами Кредитного комитета являются реализация и совершенствование Кредитной политики Банка, выработка решений по вопросам проведения кредитных операций и определение их основных параметров, оценка качества совокупных требований Банка по предоставленным кредитам, гарантиям, поручительствам и другим активным операциям, подверженным кредитному риску.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка

Комитет отвечает за определение политики эффективного управления активами и пассивами Банка, позволяющей получить максимальную прибыль при минимальных рисках и соблюдении пруденциальных нормативов и нормативных правовых актов. Комитет осуществляет комплексное управление финансовыми рисками, координирует деятельность подразделений Банка в области управления рисками в целях достижения оптимального соотношения рисков и доходности.

Управление банковских рисков

Управление банковских рисков отвечает за разработку методики выявления, анализа и оценки основных банковских рисков (кредитного, операционного, процентного, валютного, товарного, странового, репутационного, стратегического, фондового рисков, риска ликвидности), разработку, реализацию и контроль за соблюдением лимитной политики, внедрение и проведение процедур, связанных с управлением данными рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Управление банковских рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления указанными рисками и лимитов риска Банка. Данное управление также предоставляет Правлению Банка и Совету директоров отчетность об уровне (кредитного, операционного, процентного, валютного, товарного, странового, репутационного, стратегического, фондового рисков, риска ликвидности).

Управление финансового контроллинга

Управление финансового контроллинга осуществляет оперативное управление и текущий мониторинг за состоянием ликвидности в части соблюдения нормативов ликвидности, а также осуществляет координацию процесса стратегического планирования, разработку и доведение целевых плановых значений, планирование деятельности Банка и контроль за исполнением плана.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Управлением внутреннего аудита, которое проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком, вносит предложения по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля. Управление внутреннего аудита докладывает результаты проведенных проверок Правлению Банка и отчитывается о выявленных рисках перед Аудиторским комитетом и Советом директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи сценарных методов, которые позволяют оценивать уровень риска при различных вариантах развития событий.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Комитету по рискам, Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, а также Кредитному Комитету. В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, показателях ликвидности, уровне операционного, процентного и валютного риска, информация об изменениях в уровнях рисков. Ежемесячно определяется необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров (Комитет по рискам) получает подробный отчет о состоянии кредитного портфеля и финансовом состоянии Банка, в котором содержится вся информация, необходимая для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует систему мер и ограничений, предусмотренную локальными нормативными актами, для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитном риске, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

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

Чрезмерные концентрации риска

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

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется соответствующий контроль и управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

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

Основные этапы управления риском:

- выявление рисков;
- оценка риска – количественное описание выявленных рисков (вероятность и размер возможного ущерба);
- выбор методов воздействия на риск при оценке их сравнительной эффективности;
- принятие решения и непосредственное воздействие на риск;
- мониторинг принятого кредитного риска и контроля используемых процедур.

Контроль кредитного риска в отношении кредитополучателей (кроме банков-контрагентов) включает:

- проведение мониторинга выданных кредитных инструментов соответствующими структурными подразделениями Банка;
- проведение классификации активов и условных обязательств, а также формирование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и условным обязательствам;
- в целях контроля общего соответствия определенным Кредитной политикой и другими регламентирующими кредитную деятельность документами Банка параметрам кредитного портфеля в целом.

Управлением банковских рисков на ежемесячной основе проводится анализ и классификация кредитного портфеля с целью создания резервов на покрытие возможных убытков, результаты которого доводятся до сведения Кредитного Комитета Банка. Ежеквартально Управление банковских рисков проводится расширенный анализ кредитного портфеля, результаты которого доводятся до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка.

Контроль уровня принятого кредитного риска в отношении средств, размещенных в банках-контрагентах, включает:

- анализ негативной финансовой и нефинансовой информации в процессе действия ранее утвержденных лимитов (осуществляет Управление банковских рисков);
- текущий и последующий контроль соблюдения утвержденных лимитов (сублимитов) на банки-контрагенты исполнителями – подразделениями, непосредственно работающими в рамках утвержденных лимитов (сублимитов), а также Управлением банковских рисков.

По результатам анализа вырабатываются предложения для подразделений, обслуживающих клиентов, по рекомендуемым к привлечению на кредитное обслуживание параметрам клиентов. На основании проводимого анализа портфеля могут быть выработаны дополнительные параметры, ограничивающие концентрацию портфеля Банка.

Все мероприятия, предпринимаемые кредитными подразделениями Банка в процессе мониторинга действующих кредитов, направлены на выявление проблемы на возможно более ранней стадии.

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

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

В отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также гарантии организаций и физических лиц, однако часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или гарантии не представляется целесообразным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 10.

Информация о сумме максимального размера кредитного риска на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлена ниже:

	Максимальный размер кредитного риска 31 декабря 2016 года	Максимальный размер кредитного риска 31 декабря 2015 года
Денежные средства и эквиваленты (за исключением денежных средств в кассе)	14,886	18,783
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и кредитно-финансовых учреждениях	314	470
Производные финансовые активы	40	-
Кредиты клиентам	58,059	57,844
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	37,741	-
Прочие финансовые активы	86	23
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов, расторгаемые	3,947	5,164
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	67	283
Итого	115,140	82,567

Кредитное качество по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Суверенный кредитный рейтинг Республики Беларусь в иностранной валюте по данным международного рейтингового агентства Standard & Poor's в 2016 и 2015 годах соответствовал уровню B-.

	AAA	A	BBB	BB	B и ниже	Рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2	5,050	6,032	8,184	19,268
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	-	214	-	214
Средства в кредитно-финансовых организациях	-	-	-	-	100	-	100
Производные финансовые активы	-	-	-	-	40	-	40
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	58,059	58,059
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	37,741	-	37,741
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	86	86
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	-	2	5,050	44,127	66,329	115,508
	AAA	A	BBB	BB	B и ниже	Рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	3,535	543	13,731	4,085	21,894
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	-	394	-	394
Средства в кредитно-финансовых организациях	-	-	-	-	76	-	76
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	57,844	57,844
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	23	23
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	-	3,535	543	14,201	61,952	80,231

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам на основании системы кредитных рейтингов Банка.

Выделяют следующие рейтинги заемщиков:

- 1) Стандартный – включает заемщиков с хорошим качеством обслуживания долга (просрочка до 5 дней), а также имеющих улучшенное, стабильное финансовое положение либо его небольшое ухудшение. По заемщику отсутствует негативная информация.
- 2) Стандартный с наличием признаков негативной информации – заемщик отвечает всем критериям отнесения к стандартному, однако по заемщику имеется негативная информация.
- 3) Сомнительный, Проблемный, Безнадежный – все прочие заемщики, при наличии признаков ухудшения финансового положения либо плохим качеством обслуживания долга. Распределение между категориями Сомнительный/Проблемный/Безнадежный определяется на основании степени ухудшения финансового положения и количества дней просрочки.

Анализ необесцененных и непросроченных кредитов по внутренним рейтингам качества представлен ниже:

	31 декабря 2016 года Стандартный	31 декабря 2015 года Стандартный
Кредиты юридическим лицам	5,064	5,760
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	493
Итого необесцененные и непросроченные кредиты	5,064	6,253

Анализ процентных доходов по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости

	2016 год	2015 год
Процентные доходы по индивидуально обесцененным финансовым активам	1,028	1,912
Процентные доходы по финансовым активам, обесцененным на совокупной основе	13,336	14,844
Итого	14,364	16,756

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 5 дней для юридических лиц и 30 дней для физических лиц; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, авансу или кредиту при наличии признаков обесценения, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: показатели финансовой деятельности, их изменение за период обслуживания кредита, оценка качества обслуживания кредита, стоимость реализации обеспечения. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, наличие просроченной задолженности на отчетную дату (свыше 5 дней для юридических лиц, свыше 30 дней для физических лиц) до момента установления того, что кредит требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

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

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска Руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Банк разместил денежный (обязательный) депозит в Национальном банке Республики Беларусь, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения ликвидности, установленные Национальным банком Республики Беларусь. На 31 декабря 2016 и 2015 года эти соотношения составляли:

	Минимальный установленный показатель	2016 год	2015 год
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70%	158	269
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение одного года/обязательства, выплачиваемые в течение одного года)	1	2.7	1.4
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые по требованию/обязательства, выплачиваемые по требованию)	20%	382	473

С 1 апреля 2016 года вступил в силу Декрет Президента Республики Беларусь № 7 от 11 ноября 2015 года «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)», в соответствии с которым депозиты клиентов подразделяются на безотзывные и отзывные. Безотзывные депозиты не предусматривают досрочного возврата средств, в то время как отзывные депозиты могут быть изъяты вкладчиками по востребованию. В связи с этим порядок расчета показателя «Краткосрочное соотношение ликвидности» на 31 декабря 2016 года отличается от порядка, действовавшего на 31 декабря 2015 года, тем, что отзывные депозиты учитываются как депозиты до востребования независимо от их контрактного срока погашения.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Приведенные далее таблицы показывают производные финансовые обязательства на 31 декабря 2016 и 2015 годов по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки и валовые обязательства кредитного характера. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2016 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитно-финансовых организаций	18,782	-	-	-	18,782
Средства клиентов	43,011	7,226	3,213	-	53,450
Выпущенные долговые ценные бумаги	709	-	-	-	709
Прочие финансовые обязательства	383	-	-	-	383
Субординированный долг	222	666	4,439	16,844	22,171
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	67	-	-	-	67
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов	3,947	-	-	-	3,947
Итого недисконтированные финансовые обязательства	67,121	7,892	7,652	16,844	99,509

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2015 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитно-финансовых организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов	19,587	21,823	12,089	-	53,499
Прочие финансовые обязательства	391	-	-	-	391
Выпущенные финансовые гарантии и аналогичные обязательства	-	132	151	-	283
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов	5,164	-	-	-	5,164
Итого недисконтированные финансовые обязательства	25,142	21,955	12,240	-	59,337

Потребности в ликвидности для осуществления выплат по гарантиям и импортным аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с контрактными сроками погашения, определенными Банком:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	С неустановленным сроком погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	19,268	-	-	-	19,268
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	214	214
Средства в кредитно-финансовых организациях	-	-	-	100	100
Производные финансовые активы	40	-	-	-	40
Кредиты клиентам	24,110	16,632	17,317	-	58,059
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	37,741	-	-	-	37,741
Прочие финансовые активы	86	-	-	-	86
Итого	81,245	16,632	17,317	314	115,508
Средства кредитно-финансовых организаций	18,751	-	-	-	18,751
Средства клиентов	41,263	6,655	3,103	-	51,021
Выпущенные долговые ценные бумаги	709	-	-	-	709
Прочие финансовые обязательства	383	-	-	-	383
Субординированный долг	-	-	11,751	-	11,751
Итого	61,106	6,655	14,854	-	82,615
Чистая позиция	20,139	9,977	2,463	314	32,893

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года в соответствии с контрактными сроками погашения, определенными Банком:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	С неустановленным сроком погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	21,894	-	-	-	21,894
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	-	-	-	394	394
Средства в кредитно-финансовых организациях	-	-	-	76	76
Кредиты клиентам	20,938	17,694	19,212	-	57,844
Прочие финансовые активы	23	-	-	-	23
Итого	42,855	17,694	19,212	470	80,231
Средства кредитно-финансовых организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов	18,591	19,603	11,884	-	50,078
Прочие финансовые обязательства	320	-	-	-	320
Итого	18,911	19,603	11,884	-	50,398
Чистая позиция	23,944	(1,909)	7,328	470	29,833

Анализ по срокам погашения не отражает историческую стабильность текущих счетов и срочных депозитов, включенных в состав средств клиентов. Их закрытие исторически занимало более длительный период времени, чем представленный в таблицах выше. Остатки по этим счетам включены в состав средств, подлежащих уплате в течение трех месяцев.

Согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь, Банк обязан выплатить срочные отзывные депозиты в течение пяти дней по требованию вкладчика физического лица. Досрочное изъятие срочных безотзывных депозитов по инициативе вкладчика без согласия Банка не предусматривается. Однако Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех обязательств по срочным депозитам на момент наступления первоначального срока их погашения. Сальдо по этим показателям включено в состав обязательств с соответствующим сроком погашения.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Руководство Банка считает, что Банк не подвержен риску досрочного погашения.

Рыночный риск

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

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Анализ риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Плавающая ставка	Фиксированная ставка/ Не установлена	Итого	Плавающая ставка	Фиксированная ставка/ Не установлена	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	19,268	19,268	-	21,894	21,894
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	-	214	214	-	394	394
Средства в кредитно-финансовых организациях	-	100	100	-	76	76
Производные финансовые активы	-	40	40	-	-	-
Кредиты клиентам	58,059	-	58,059	57,844	-	57,844
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	37,741	37,741	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	86	86	-	23	23
Итого финансовые активы	58,059	57,449	115,508	57,844	22,387	80,231
Финансовые обязательства						
Средства кредитно-финансовых организаций	-	18,751	18,751	-	-	-
Средства клиентов	38,193	12,828	51,021	40,267	9,811	50,078
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	709	709	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	383	383	-	320	320
Субординированный долг	-	11,751	11,751	-	-	-
Итого финансовые обязательства	38,193	44,422	82,615	40,267	10,131	50,398
Открытая позиция	19,866			17,577		

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющих в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	Увеличение в процентных пунктах 2016 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2016 год	Чувствительность прочего совокупного дохода 2016 год
Белорусский рубль	5%	927	-
Евро	1%	13	-
Доллар США	1%	20	-

Валюта	Снижение в процентных пунктах 2016 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2016 год	Чувствительность прочего совокупного дохода 2016 год
Белорусский рубль	(5%)	(927)	-
Евро	(1%)	(13)	-
Доллар США	(1%)	(20)	-

Валюта	Увеличение в процентных пунктах 2015 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2015 год	Чувствительность прочего совокупного дохода 2015 год
Белорусский рубль	5%	408	-
Евро	1%	44	-
Доллар США	1%	49	-

Валюта	Снижение в процентных пунктах 2015 год	Чувствительность чистого процентного дохода 2015 год	Чувствительность прочего совокупного дохода 2015 год
Белорусский рубль	(5%)	(408)	-
Евро	(1%)	(44)	-
Доллар США	(1%)	(49)	-

Географическая концентрация

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Беларусь	Казахстан	Страны СНГ	Прочие страны	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13,670	87	553	4,958	19,268
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	214	-	-	-	214
Средства в кредитно-финансовых организациях	100	-	-	-	100
Производные финансовые активы	-	-	40	-	40
Кредиты клиентам	58,059	-	-	-	58,059
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	37,741	-	-	-	37,741
Прочие финансовые активы	86	-	-	-	86
Итого финансовые активы	109,870	87	593	4,958	115,508
Финансовые обязательства					
Средства кредитно-финансовых организаций	1,075	17,675	1	-	18,751
Средства клиентов	50,205	197	544	75	51,021
Выпущенные долговые ценные бумаги	709	-	-	-	709
Прочие финансовые обязательства	383	-	-	-	383
Субординированный долг	-	11,751	-	-	11,751
Итого финансовые обязательства	52,372	29,623	545	75	82,615
Открытая позиция	57,498	(29,536)	48	4,883	

Финансовые активы и обязательства в целом отражены в зависимости от страны местонахождения контрагента. Денежные средства в кассе отражены в зависимости от страны фактического местонахождения. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Беларусь	Казахстан	Страны СНГ	Прочие страны	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14,815	54	2,996	4,029	21,894
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	394	-	-	-	394
Средства в кредитно-финансовых организациях	76	-	-	-	76
Кредиты клиентам	57,844	-	-	-	57,844
Прочие финансовые активы	23	-	-	-	23
Итого финансовые активы	73,152	54	2,996	4,029	80,231
Финансовые обязательства					
Средства кредитно-финансовых организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов	49,149	133	721	75	50,078
Прочие финансовые обязательства	320	-	-	-	320
Итого финансовые обязательства	49,469	133	721	75	50,398
Открытая позиция	23,683	(79)	2,275	3,954	

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.

Банком установлены внутренние лимиты открытой валютной позиции в разрезе валют, рассчитываемые в соответствии с методикой VaR с глубиной исторической выборки 80 торговых дней. Эти лимиты находятся в пределах минимальных требований, устанавливаемых Национальным банком Республики Беларусь. По валютам, курс которых подвержен значительным колебаниям, Банк принимает меры по минимизации открытой позиции. Решения по оптимизации валютной позиции согласовываются с курирующим валютные операции заместителем Председателя Правления.

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена далее:

	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5,656	6,946	5,252	1,330	84	19,268
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	214	-	-	-	-	214
Средства в кредитно-финансовых организациях	-	100	-	-	-	100
Кредиты клиентам	32,576	17,534	7,233	716	-	58,059
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20,054	17,687	-	-	-	37,741
Прочие финансовые активы	85	1	-	-	-	86
Итого финансовые активы	58,585	42,268	12,485	2,046	84	115,468
Финансовые обязательства						
Средства кредитно-финансовых организаций	1,075	17,675	-	1	-	18,751
Средства клиентов	22,550	17,309	7,750	3,409	3	51,021
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	709	-	-	-	709
Прочие финансовые обязательства	354	22	5	2	-	383
Субординированный долг	-	11,751	-	-	-	11,751
Итого финансовые обязательства	23,979	47,466	7,755	3,412	3	82,615
Валютная позиция	34,606	(5,198)	4,730	(1,366)	81	

Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включается в приведенный выше анализ по видам валют и в следующей таблице представлен дальнейший анализ валютного риска по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2016 года.

	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2016 года Итого
Требования по сделкам своп	-	3,294	-	1,553	-	4,847
Обязательства по сделкам своп	-	-	(4,807)	-	-	(4,807)
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	-	3,294	(4,807)	1,553	-	40
Итого открытая валютная позиция	34,606	(1,904)	(77)	187	81	

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена ниже:

	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8,310	4300	8,096	925	263	21,894
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	394	-	-	-	-	394
Средства в кредитно-финансовых организациях	-	76	-	-	-	76
Кредиты клиентам	40,205	13,056	3,837	746	-	57,844
Прочие финансовые активы	22	1	-	-	-	23
Итого финансовые активы	48,931	17,433	11,933	1,671	263	80,231
Финансовые обязательства						
Средства кредитно-финансовых организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	17,693	20,353	9,839	2,169	24	50,078
Прочие финансовые обязательства	267	44	8	1	-	320
Итого финансовые обязательства	17,960	20,397	9,847	2,170	24	50,398
Валютная позиция	30,971	(2,964)	2,086	(499)	239	

Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включается в приведенный выше анализ по видам валют и в следующей таблице представлен дальнейший анализ валютного риска по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2015 года.

	BYN	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	31 декабря 2015 года Итого
Требования по сделкам своп	-	-	-	-	-	-
Обязательства по сделкам своп	-	-	-	-	-	-
Нетто-позиция по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-
Итого открытая валютная позиция	30,971	(2,964)	2,086	(499)	239	

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2016 и 2015 годов, по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к белорусскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциально чистое увеличение.

Валюта	Повышение валютного курса, в % 2016 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 год	Повышение валютного курса, в % 2015 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2015 год
Доллар США	30%	(571)	30%	(890)
Евро	30%	(23)	30%	626

Валюта	Понижение валютного курса, в % 2016 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 год	Понижение валютного курса, в % 2015 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2015 год
Доллар США	(5%)	95	(5%)	148
Евро	(5%)	4	(5%)	(104)

Валюта	Повышение валютного курса, в % 2016 год	Влияние на капитал 2016 год	Повышение валютного курса, в % 2015 год	Влияние на капитал 2015 год
Доллар США	30%	(428)	30%	(667)
Евро	30%	(17)	30%	469

Валюта	Понижение валютного курса, в % 2016 год	Влияние на капитал 2016 год	Понижение валютного курса, в % 2015 год	Влияние на капитал 2015 год
Доллар США	(5%)	71	(5%)	111
Евро	(5%)	3	(5%)	(78)

Операционный риск

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

27. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

	Балансовая стоимость 2016 год	Справедливая стоимость 2016 год	Непризнанный доход/ (расход) 2016 год	Балансовая стоимость 2015 год	Справедливая стоимость 2015 год	Непризнанный доход/ (расход) 2015 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	19,268	19,268	-	21,894	21,894	-
Средства в Национальном банке Республики Беларусь	214	214	-	394	394	-
Средства в кредитно-финансовых организациях	100	100	-	76	76	-
Кредиты клиентам	58,059	58,059	-	57,844	57,844	-
Прочие финансовые активы	86	86	-	23	23	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитно-финансовых организаций	18,751	18,751	-	-	-	-
Средства клиентов	51,021	51,021	-	50,078	50,078	-
Субординированный долг	11,751	11,751	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	383	383	-	320	320	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	709	709	-	-	-	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			-			-

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае, если финансовые активы и финансовые обязательства являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данные финансовые активы и обязательства включают денежные средства и их эквиваленты, средства кредитно-финансовых организаций, прочие финансовые активы и обязательства. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

Для некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам, средств клиентов, субординированного долга и выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года не отличается существенно от балансовой стоимости, поскольку процентные ставки по данным обязательствам приблизительно соответствуют рыночным.

Уровни иерархии источников справедливой стоимости

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

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	
На 31 декабря 2016 года	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	-	40	-	40
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	37,741	-	-	37,741
Основные средства – здания	-	895	6,288	7,183
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты клиентам	-	58,059	-	58,059
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	51,021	-	51,021

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках	Значительные наблюдаемые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	
На 31 декабря 2015 года	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Основные средства – здания	-	-	5,622	5,622
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты клиентам	-	57,844	-	57,844
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	50,078	-	50,078

Переводов между уровнями иерархии источников справедливой стоимости в 2016 году не было.

В таблицах ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе, а также активов и обязательств, справедливая стоимость которых отличается от балансовой и раскрывается в финансовой отчетности (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

Активы/ обязательства	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года	Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные
Производные финансовые активы	40	-	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются с использованием модели паритета процентных ставок. В качестве ставок используются ставки с аналогичным уровнем риска по финансовым инструментам, номинарированным в соответствующей валюте и имеющим соответствующий срок обращения
Инвестиционные ценные бумаги. Имеющиеся в наличии для продажи	37,741	-	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке Независимая оценка с применением рыночного и доходного методов
Основные средства – здания	6,288	5,622	Уровень 3	Независимая оценка с применением рыночного метода
Основные средства – здания	895	-	Уровень 2	

Изменение справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлено переоценкой основных средств, выполненной Банком с привлечением сертифицированного независимого оценщика.

Модель оценки, разработанная независимым оценщиком, определила справедливую стоимость как комбинацию доходного и сравнительного подходов, с весами 50% и 50% соответственно. В рамках сравнительного подхода для оценки рыночной стоимости объекта основных средств оценщики использовали метод компенсационных корректировок, в рамках доходного подхода – метод капитализации по норме отдачи. Изменения в весах доходного и сравнительного подходов, используемые цены продаж, арендные ставки и рассчитанные на их основе значения валового мультипликатора являются ненаблюдаемыми исходными данными, влияющими на оценку инвестиции.

28. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

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

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

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2016 год			2015 год	
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	-	87	-	54	-
Кредиты, предоставленные клиентам, валовая сумма	-	-	6	-	9
Резерв под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, чистая сумма	-	-	6	-	9
Субординированный долг	-	17,677	-	-	-
Средства клиентов	-	11,751	-	-	6
Средства, полученные при формировании уставного фонда	-	-	-	18,617	-
Обязательства по предоставлению кредита	-	-	44	-	-
Процентные доходы	-	-	-	-	11
Процентные расходы	-	-	1	1,268	4
Доходы по комиссиям	-	1,356	2	-	-
Расходы по комиссиям	-	-	-	8	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2016 год	2015 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	381	578
Выплаты социального характера	33	79
Отчисления на социальное обеспечение	63	37
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	477	694

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, принятых Национальным банком Республики Беларусь при осуществлении надзора за Банком.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

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

Норматив достаточности капитала Национального банка Республики Беларусь

Согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2016 и 2015 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Основной капитал	28,928	9,650
Дополнительный капитал, применяемый для расчета нормативного капитала	<u>23,652</u>	<u>9,286</u>
Итого нормативный капитал	<u>52,580</u>	<u>18,936</u>
Активы, взвешенные с учетом риска для расчета достаточности нормативного капитала	<u>89,971</u>	<u>81,357</u>
Норматив достаточности нормативного капитала	57.222%	22.50%

По состоянию на 1 января 2016 года и на каждую месячную отчетную дату до 1 сентября 2016 года включительно Банк не выполнял требование Национального банка Республики Беларусь по минимальному размеру нормативного капитала. Данное нарушение возникло у Банка начиная с 2011 года в связи с существенной девальвацией национальной валюты.

По состоянию на 1 октября 2016 года Банк исполнил лицензионное требование к минимальному размеру нормативного капитала, нарушавшееся в предыдущие периоды, возникшее в 2011 году в связи с существенной девальвацией национальной валюты. Увеличение нормативного капитала до требуемой величины произошло в результате конвертации в уставный фонд предоставленных субординированных кредитов в сумме 10,0 млн. USD в январе 2016 года и привлечения дополнительного субординированного кредита на сумму 6 млн. USD в сентябре 2016 года. В 2016 году Банком также проведена успешная работа по снижению размера вычитаемых из капитала просроченных, начисленных и неполученных доходов, относящихся к начислениям прошлых лет.

На 1 января 2017 года нормативный капитал Банка составляет 52,580.4 тыс. руб. при требуемой величине 50.19 млн. руб.

Несоблюдение лицензионного требования к минимальному размеру нормативного капитала, установленного Национальным банком Республики Беларусь, повлекло установление ограничения по сумме привлечения денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, на счета и во вклады (депозиты) в виде непревышения размера уставного фонда Банка в период с 23 апреля 2016 года по 24 января 2017 года. Банк не допускал нарушения данного предписания Национального банка Республики Беларусь.

В январе 2016 года, на 1 февраля 2016 года и на 1 апреля 2016 года Банк не выполнял решение Национального банка Республики Беларусь о применении меры воздействия в виде ограничения банковских операций по привлечению денежных средств на счета и во вклады физических лиц. В период январь – февраль 2016 года Банком был нарушен норматив максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников). По данным нарушениям Банк направлял письма в Национальный банк Республики Беларусь с разъяснением причин, их повлекших, вследствие чего Национальный банк Республики Беларусь не применял к Банку дополнительных мер надзорного реагирования.

Постановлениями Национального банка Республики Беларусь № 211ДСП от 22 апреля 2016 года, № 521 от 10 октября 2016, № 36 ДСП от 24 января 2017 года были приняты решения о неприменении мер надзорного реагирования за нарушения нормативов безопасного функционирования и отменены меры воздействия в виде запрета на распределение прибыли между акционерами путем объявления и выплаты дивидендов, требования от акционера банка по принятию мер по увеличению нормативного капитала банка, ограничения по сумме привлечения денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, на счета и во вклады (депозиты).

По состоянию на 31 декабря 2016 года нарушения обязательных нормативов, установленных Национальным банком Республики Беларусь, отсутствовали.

Новым Стратегическим планом развития Банка на 2017-2021 годы, утвержденным Советом директоров Банка 30 ноября 2016 года (протокол № 67), основным источником увеличения нормативного капитала определена прибыль Банка, ежегодный прирост которой обеспечит рост величины нормативного капитала к концу 2021 года до 98,900 тыс. руб. или 29.5 млн. USD. Плановый объем нормативного капитала Банка позволит в полной мере покрыть все принимаемые Банком риски. Значения показателей достаточности нормативного и основного капитала на всем горизонте Стратегического плана развития ожидаются выше нормативных.

Прогноз размера нормативного капитала Банка и совокупного уровня рисков согласно Плану Банка (неаудировано):

Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2019 года	1 января 2020 года	1 января 2021 года	1 января 2022 года
Нормативный капитал, тыс. руб.	56,900	62,700	69,300	81,300	98,900
Прирост НК, %	8%	10%	11%	17%	22%
Совокупный взвешенный уровень принимаемых рисков, тыс. руб.	129,900	144,800	172,400	225,000	310,800

30. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям банковской деятельности, которым он занимается. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Банк выделяет следующие операционные сегменты (бизнес-направления) по типу клиентов, характеру бизнес-процессов и виду совершаемых операций (оказываемых услуг):

- **корпоративный бизнес** – расчетно-кассовое обслуживание счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, привлечение депозитов, предоставление кредитов и проведение иных активных операций, осуществление валютно-обменных операций, предоставление услуг по выпуску в обращение и обслуживанию банковских платежных карт, осуществление торгового финансирования;
- **розничный бизнес** – привлечение депозитов и предоставление кредитов, проведение расчетно-кассовых и валютно-обменных операций, предоставление услуг по выпуску в обращение и обслуживанию банковских платежных карт физических лиц.

Также выделяется операционный сегмент **финансовый бизнес**, совершающий операции на межбанковском рынке, с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами.

Каждый сегмент осуществляет свою деятельность в соответствии с бизнес-планом Банка, утвержденным на текущий период.

Основной задачей сегмента является выполнение своих плановых заданий в рамках установленных показателей в бизнес-плане Банка.

Активы и пассивы, доходы и расходы Банка распределяются между данными сегментами в полном объеме. Прямые доходы, собственные активы и пассивы сегмента относятся на него по принадлежности.

К активам сегмента относятся: кредиты, предоставленные клиентам, ценные бумаги, обязательные резервы, депонируемые в Национальном банке, депозиты в Национальном банке. Обязательства сегмента включают: текущие и срочные средства клиентов, выпущенные ценные бумаги, субординированные кредиты, депозиты Национального банка.

Источником формирования доходов Банка являются клиенты, осуществляющие свою деятельность на территории Республики Беларусь.

Банк классифицирует операционный сегмент при наличии хотя бы одного из условий:

- размер доходов операционного сегмента (включая доходы от внешних клиентов и от других операционных сегментов) составляет не менее 10 процентов величины совокупных доходов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период.
- величина активов операционного сегмента составляет не менее 10 процентов совокупной величины активов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период.

Раскрытие информации по отчетным сегментам формируется на основании бухгалтерского учета в соответствии с требованиями национального законодательства.

Информация об операционных сегментах за 2016 год приведена в следующей таблице:

Наименование показателя	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Корректи- ровки	Итого
Выручка					
Процентные доходы	10,073	3,176	4,064	(285)	17,028
Комиссионные доходы	1,690	830	24	(181)	2,363
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте и производным финансовым инструментам			4,960	(907)	4,053
Прочие доходы	500	110	(65)	(70)	475
Итого выручка	12,263	4,116	8,983	(1,443)	23,919
Процентные расходы	3,751	1,026	1,368	(574)	5,571
Комиссионные расходы		179	109	2	290
Резерв под обесценение кредитов	2,383	(3)	(115)	217	2,482
Расходы на персонал	3,140	2,493	634	48	6,315
Прочие операционные расходы	1,631	1,765	371	153	3,920
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(22)	(1)	-	160	137
Расходы сегмента	10,883	5,459	2,367	6	18,715
Расходы по налогу на прибыль	344	-	795	(522)	617
Финансовый результат	1,036	(1,343)	5,821	(927)	4,587
Активы сегмента	54,789	9,183	60,592	(297)	124,267
Обязательства сегмента	32,767	20,276	30,142	(369)	82,816

Информация об операционных сегментах за 2015 год приведена в следующей таблице:

Наименование показателя	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Корректи- ровки	Итого
Выручка					
Процентные доходы	11,687	4,432	358	388	16,865
Комиссионные доходы	1,436	1,356	5	(154)	2,643
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте и производным финансовым инструментам	834	983	-	648	2,465
Прочие доходы	962	353	(12)	(874)	429
Итого выручка	14,919	7,124	351	8	22,402
Процентные расходы	6,740	2,006	1,606	(148)	10,204
Комиссионные расходы	60	120	113	2	295
Резерв под обесценение кредитов	1,199	415	47	(528)	1,133
Расходы на персонал	3,214	2,726	-	30	5,970
Прочие операционные расходы	1,608	1,831	-	121	3,560
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(44)	(12)	(26)	82	-
Расходы сегмента	12,777	7,086	1,740	(441)	21,162
Доход по налогу на прибыль	265	56	-	(333)	(12)
Финансовый результат	1,877	(18)	(1,389)	782	1,252
Активы сегмента	52,118	11,178	22,624	920	86,840
Обязательства сегмента	38,745	26,262	5,322	(1,155)	69,174

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

К дате утверждения финансовой отчетности белорусский рубль (с начала 2017 года) укрепил позицию по отношению к доллару США на 1.2 процентов прироста (пп.) и обесценился к евро на 7.5 пп. и российскому рублю на 0.1 пп.

В соответствии с официальными данными, опубликованными Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь, инфляция в Республике Беларусь за первых пять месяцев 2017 года составила 2.7%.

С начала 2017 года и по дату утверждения финансовой отчетности Национальным банком Республики Беларусь был принят ряд решений, результатом которых стало снижение ставки рефинансирования с 18% на 31 декабря 2016 года до 13% на дату подписания отчетности, что связано с замедлением инфляционных процессов.

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