

ПРИМЕЧАНИЯ

к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Открытого акционерного общества «Белагропромбанк»

I. Основа подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Белагропромбанк» (далее – банк) за 2016 год составлена в соответствии со следующими нормативными правовыми актами:

Банковским кодексом Республики Беларусь;

Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности»;

Инструкцией о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 № 506;

Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 № 506 (далее – План счетов бухгалтерского учета № 506);

Инструкцией по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 507 (далее – постановление № 507);

Национальными стандартами финансовой отчетности:

1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 300 (далее – НСФО 1);

2 «Запасы» (НСФО 2), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 741 (далее – НСФО 2);

7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 296 (далее – НСФО 7);

8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (НСФО 8), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 298 (далее – НСФО 8);

10 «События после отчетной даты» (НСФО 10) для банковской системы, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2004 № 201 (далее – НСФО 10);

12 «Налоги на прибыль» (НСФО 12), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2013 № 392 (далее – НСФО 12);

16 «Основные средства» (НСФО 16), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 708 (далее – НСФО 16);

19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011 № 149 (далее – НСФО 19);

21 «Влияние изменений валютных курсов» (НСФО 21), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 297 (далее – НСФО 21);

23 «Капитализация затрат по займам» (НСФО 23), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2013 № 398 (далее – НСФО 23);

24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24) для банков, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2005 № 194 (далее – НСФО 24);

32 «Финансовые инструменты: представление информации» (НСФО 32), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 № 406 (далее – НСФО 32);

33 «Прибыль на акцию» (НСФО 33), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 299 (далее – НСФО 33);

37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (НСФО 37) для банковской системы, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2004 № 209 (далее – НСФО 37);

38 «Нематериальные активы» (НСФО 38), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.01.2013 № 25 (далее – НСФО 38);

39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39) для банков, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2005 № 422 (далее – НСФО 39);

5-Ф «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (НСФО 5-Ф), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.11.2014 № 703 (далее – НСФО 5-Ф);

7-Ф «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-Ф) для банков, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 № 197 (далее – НСФО 7-Ф);

8-Ф «Операционные сегменты» (НСФО 8-Ф), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 02.02.2010 № 30 (далее – НСФО 8-Ф);

иными нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность банка составлена в объеме, утвержденном постановлением № 507, и включает:

- бухгалтерский баланс (форма 1);
- отчет о прибылях и убытках (форма 2);
- отчет об изменении собственного капитала (форма 3);
- отчет о движении денежных средств (форма 4);
- примечания.

2. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах белорусских рублей, в целых числах, с учетом отчетных показателей за 2016 год центрального аппарата (с учетом Региональной дирекции по г. Минску), 6 филиалов. Числа, приведенные в формах годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая финансовая отчетность) и таблицах в скобках, означают отрицательные величины. Входящие остатки в годовой финансовой отчетности пересчитаны с учетом деноминации официальной денежной единицы Республики Беларусь, проведенной по состоянию на 1 июля 2016 года в соотношении 10 000 белорусских рублей в денежных знаках образца 2000 года к 1 белорусскому рублю в денежных знаках образца 2009 года.

II. Принципы и элементы учетной политики банка

3. Учетная политика банка на 2016 год утверждена приказом от 30.12.2015 № 961.

Учетная политика сформирована в соответствии с актами законодательства Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами (далее – ЛНПА) банка, определяющими совокупность принятых банком способов ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика банка на 2016 год включает:

Главу 1. Общие положения;

Главу 2. Методический аспект учетной политики;

Главу 3. Особенности применения в банке законодательства по налогообложению и ведения налогового учета;

Главу 4. Организационно-технический аспект учетной политики.

Общие положения учетной политики основаны на построении бухгалтерского учета и отчетности с соблюдением принципов полноты, осмотрительности, начисления, приоритета экономического содержания над юридической формой, непротиворечивости и рациональности, сопоставимости.

Методический аспект учетной политики включает способы и методы ведения бухгалтерского учета.

Основываясь на принципах бухгалтерского учета и отчетности, статьи бухгалтерского баланса на момент приобретения активов учитываются по первоначальной стоимости, обязательства – в соответствии с условиями договоров (контрактов). Их последующая оценка производится в порядке, определенном нормативными правовыми актами и ЛНПА банка, определяющими правила бухгалтерского учета активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов банка.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату совершения операции (далее – официальный курс). По мере изменения официального курса осуществляется их переоценка.

Операции в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2007 № 398.

Финансовый результат от валютно-обменных операций определяется ежедневно. Курсовые разницы, образовавшиеся в результате округления при переоценке денежных статей баланса, в последний рабочий день месяца относятся на соответствующие счета доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках.

4. Активы банка включают статьи:

Денежные средства;

Драгоценные металлы и драгоценные камни;

Средства в Национальном банке;

Средства в банках;

Ценные бумаги;

Кредиты клиентам;

Производные финансовые активы;
Долгосрочные финансовые вложения;
Основные средства и нематериальные активы;
Имущество, предназначенное для продажи;
Отложенные налоговые активы;
Прочие активы.

5. Денежные средства включают наличные денежные средства в кассах банка, в обменных пунктах, банкоматах и прочие. Денежные средства являются финансовым активом, оцениваемым по справедливой стоимости.

6. Драгоценные металлы и драгоценные камни включают мерные слитки из золота, серебра, платины, аттестованные бриллианты, а также золотые монеты, посвященные 50-летию Победы в Великой Отечественной войне.

Бухгалтерский учет операций с мерными слитками и футлярами ведется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.03.2012 № 124 и ЛНПА банка.

Результаты переоценки драгоценных металлов в безналичной форме в виде банковских слитков, учитываемых на балансовых счетах, отражаются на соответствующих счетах по учету доходов или расходов в последний рабочий день месяца.

Результат переоценки драгоценных металлов, учитываемых на внебалансовых счетах, отражается по приходу или расходу данных внебалансовых счетов.

Драгоценные металлы в виде мерных слитков банком не переоцениваются.

Списание мерных слитков производится по себестоимости каждой единицы мерного слитка.

Продажа клиентам золотых монет, посвященных 50-летию Победы в Великой Отечественной войне, осуществляется за белорусские рубли по мере установления банком цен на них.

7. Средства в Национальном банке Республики Беларусь (далее – Национальный банк) включают:

корреспондентские счета в Национальном банке;

фонд обязательных резервов, размещенный в Национальном банке в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики

Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2015 № 781;

срочные депозиты, размещенные в Национальном банке, в соответствии с условиями заключенных договоров.

8. Средства в банках включают денежные средства на корреспондентских счетах в других банках и краткосрочные кредиты, предоставленные другим банкам, в соответствии с условиями заключенных договоров, за вычетом резервов на покрытие возможных убытков.

9. Ценные бумаги включают облигации, которые признаются в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, ЛНПА банка. Классификация ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями НСФО 39, исходя из намерений (цели) их приобретения.

В бухгалтерском балансе банка классифицирована следующая категория:

«Ценные бумаги в наличии для продажи», учитываемые на счетах 43 группы счетов «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

К категории «Ценные бумаги в наличии для продажи» относятся акции, облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты и прочие ценные бумаги, которые не являются производными и которые определяются банком как имеющиеся в наличии для продажи или не могут быть классифицированы в следующие категории:

«Ценные бумаги, предназначенные для торговли»;

«Ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

В категорию «Ценные бумаги в наличии для продажи» классифицируются ценные бумаги, в отношении которых у банка в момент приобретения отсутствует намерение удерживать их до наступления срока погашения, но вместе с тем отсутствует и намерение продавать их в ближайшем будущем - в течение одного года с момента приобретения. В последующем, руководствуясь изменением рыночной конъюнктуры либо исходя из политики управления собственными активами, банк может как продавать, так и не продавать ценные бумаги до срока погашения.

При приобретении ценные бумаги отражаются в учете по цене приобретения. При этом по ценным бумагам с процентным доходом из фактической цены приобретения ценных бумаг выделяется сумма накопленного процентного дохода, которая учитывается обособленно от стоимости ценной бумаги. Исчисление накопленного и уплаченного при приобретении процентного дохода осуществляется за время от даты начала процентного периода по дату перехода права собственности на ценную бумагу включительно.

Их дальнейший учет осуществляется следующими методами:
по справедливой стоимости;
по цене приобретения.

Последующая оценка ценных бумаг производна от их классификации и осуществляется следующим образом:

ценные бумаги, классифицированные в категорию «Ценные бумаги в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно оценена, оцениваются по справедливой стоимости и подлежат переоценке при изменении их справедливой стоимости;

ценные бумаги, классифицированные в категорию «Ценные бумаги в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, оцениваются по цене приобретения.

Методы и подходы определения справедливой стоимости ценных бумаг зависят от наличия либо отсутствия активного рынка по ним.

Банк применяет метод ФИФО для оценки стоимости ценных бумаг одного выпуска при их выбытии.

Переоценка ценных бумаг, учет которых ведется по справедливой стоимости, производится в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами и долгосрочными финансовыми вложениями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.07.2014 № 462 (далее – Инструкция № 462) и ЛНПА банка в последний рабочий день отчетного месяца, при выбытии ценных бумаг, а также при реклассификации и при изменении метода учета ценных бумаг.

10. Кредиты клиентам включают краткосрочные и долгосрочные кредиты, займы, финансовую аренду (лизинг), иные активные операции. Кредиты клиентам отражаются на счетах по учету кредитов и иных активных операций с клиентами в сумме основного долга, уменьшенной на величину оцененного кредитного риска, выраженного в сумме специальных резервов на покрытие возможных убытков. Включены счета по учету начисленного процентного дохода.

11. Производные финансовые активы включают производные инструменты, которые отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету сделок с производными инструментами в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2007 № 414 (далее – Инструкция № 414), ЛНПА банка.

Изменение справедливой стоимости производного инструмента отражается в бухгалтерском учете обязательно в последний рабочий день месяца, а также при закрытии позиции и (или) исполнении сделки с

производным инструментом.

12. Долгосрочные финансовые вложения включают вложения банка в уставные фонды юридических лиц в виде долевого участия и вложения в дочерние юридические лица (инвестиции в уставные фонды юридических лиц, на которые банком оказывается существенное влияние в форме контроля). Долгосрочные финансовые вложения отражены в бухгалтерском балансе в соответствии с Инструкцией № 462.

Операции с долгосрочными финансовыми вложениями в бухгалтерском учете отражаются с использованием балансовых счетов 510Х «Долевые участия» и 520Х «Вложения в дочерние юридические лица» не позднее дня, следующего за днем получения банком документов, подтверждающих переход (возникновение) права собственности на долгосрочные финансовые вложения, либо выполнения условий договора, определяющих переход (возникновение) права собственности на них.

Дивиденды и иные доходы, приравненные к ним в соответствии с законодательством Республики Беларусь, выплаченные или причитающиеся к выплате унитарными предприятиями собственнику их имущества или иными юридическими лицами по принадлежащим банку-участнику акциям (долям в уставных фондах), отражаются на балансовом счете 8363 «Дивиденды» по статье «Прочие доходы» в отчете о прибылях и убытках.

На данном балансовом счете также отражаются доходы, полученные при увеличении суммы долгосрочных финансовых вложений за счет источников собственных средств юридических лиц в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь.

13. Основные средства и нематериальные активы учитываются в бухгалтерском учете по первоначальной (переоцененной) стоимости.

При отнесении активов к основным средствам, нематериальным активам, отражении в бухгалтерском учете банк руководствуется НСФО 16, НСФО 38, ЛНПА банка.

Активы, имеющие материально-вещественную форму, признаются в бухгалтерском учете в качестве основных средств при одновременном выполнении следующих условий:

активы предназначены для использования банком в течение срока продолжительностью свыше 12 месяцев при осуществлении банковской и (или) иных видов деятельности, предусмотренных законодательством;

ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов;

первоначальная стоимость активов может быть надежно определена; не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения.

При выполнении указанных условий в бухгалтерском учете признаются в качестве основных средств здания и сооружения, передаточные устройства, транспортные средства, банкоматы, информационно-транзакционные терминалы (инфокиоски), служебное (боевое) оружие, системы охранной, пожарной, тревожной сигнализации, охранного телевидения, технические средства защиты информации, выкупленные в собственность банка предметы лизинга.

В части прочих активов решение о признании их в качестве основных средств принимается комиссией по проведению амортизационной политики с применением профессионального суждения работников, входящих в ее состав, исходя из установленных условий.

В случае невыполнения хотя бы одного из указанных условий активы (в том числе приобретаемые банком с целью дальнейшей передачи в качестве безвозмездной (спонсорской) помощи, для проведения рекламных игр и акций) не признаются в качестве основных средств.

Активы, не имеющие материально-вещественной формы, признаются в бухгалтерском учете в качестве нематериальных активов при одновременном выполнении следующих условий:

активы могут быть идентифицированы, то есть отделены от других активов банка с целью их продажи или совершения иных действий в соответствии с законодательством либо права на них возникли у банка на определенных юридических основаниях независимо от того, могут ли они быть переданы или отделены от банка;

активы предназначены для использования банком при осуществлении банковских операций и иных видов деятельности, предусмотренных законодательством;

ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов и банк может ограничить доступ других лиц к данным выгодам;

активы предназначены для использования в течение периода продолжительностью более 12 месяцев;

не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения;

первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена.

Банк вправе отражать в бухгалтерском учете сумму обесценения основных средств, нематериальных активов в порядке, определенном ЛНПА.

Начисление амортизации основных средств осуществляется в соответствии с Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов

Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27.02.2009 № 37/18/6 (далее – Инструкция № 37/18/6).

Проведение амортизационной политики осуществляют постоянно действующие комиссии, созданные в центральном аппарате, филиалах, (далее - комиссии). Комиссии осуществляют свою деятельность в соответствии с Инструкцией № 37/18/6 и ЛНПА.

Сроки полезного использования амортизируемых объектов основных средств устанавливаются равными по величине нормативным срокам службы, утвержденным постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30.09.2011 № 161 (далее – Постановление № 161) и могут пересматриваться в порядке, установленном учетной политикой и ЛНПА банка.

Расчет амортизации осуществляется исходя из месячной суммы амортизационных отчислений. Месячная сумма амортизации составляет 1/12 ее годовой суммы.

Банк использует линейный способ начисления амортизации основных средств и нематериальных активов.

14. Имущество, предназначенное для продажи, включает основные средства, классифицированные для продажи согласно НСФО 5-Ф.

15. Отложенные налоговые активы признаются в бухгалтерском учете согласно НСФО 12.

16. Прочие активы включают запасы (материалы и предметы в составе средств в обороте), задолженность по расчетам с дебиторами, начисленные доходы, расходы будущих периодов и задолженность по расчетам через транзитные и клиринговые счета.

Согласно НСФО 2 в качестве запасов (материалы и предметы в составе средств в обороте) к бухгалтерскому учету принимаются активы, приобретенные и (или) предназначенные для реализации, находящиеся в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, находящиеся в виде сырья, материалов и других аналогичных активов, которые будут потребляться в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, или используемые для управленческих нужд банка.

Порядок совершения операций, оценки и учета запасов, погашение их стоимости ведется в соответствии с законодательством, ЛНПА.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Стоимость запасов относится на расходы.

Запасы используются в течение отчетного периода (года) в той последовательности, в которой они были приобретены (поступили). Запасы, учитываемые по фактической себестоимости, при их отпуске

списываются исходя из фактической себестоимости тех запасов, которые были приобретены первыми по времени (метод ФИФО).

Отнесение стоимости предметов в составе средств в обороте на расходы банка осуществляется следующим образом:

по предметам до двух базовых величин списывается единовременно на расходы по мере выдачи со склада в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных ценностей. Дальнейший их учет в количественном выражении ведется только по предметам, содержащим драгоценные металлы;

по остальным предметам - в размере 50% стоимости предметов по мере выдачи со склада в эксплуатацию и 50% стоимости при выбытии их за непригодностью.

В составе расходов будущих периодов отражаются следующие расходы:

по оплате отпускных, относящихся к будущим отчетным периодам; затраты, понесенные до начала строительства (возведения, реставрации, реконструкции);

дополнительные затраты, связанные с выбытием основных средств, нематериальных активов;

стоимость бланков ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты, а также документов с определенной степенью защиты;

разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (продажи) ценных бумаг, выпущенных банком (сумма дисконта), при их размещении (продаже) по цене ниже номинальной стоимости;

разница между стоимостью приобретенных памятных монет, являющихся законным платежным средством на территории Республики Беларусь, и их номинальной стоимостью;

суммы уплаченных в текущем отчетном периоде в соответствии с законодательством налогов, сборов, пошлин и платежей, относящиеся к будущим отчетным периодам;

другие расходы, возможность отражения которых в составе расходов будущих периодов установлена законодательством и ЛНПА банка.

17. Резервы на покрытие возможных убытков создаются в целях обеспечения безопасного и устойчивого функционирования банка, компенсации возможных финансовых потерь. Формируются и используются специальные резервы в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка

Республики Беларусь от 28.09.2006 № 138 (далее – Инструкция № 138) и ЛНПА банка.

Отчисления в специальные резервы на покрытие возможных убытков относятся на расходы банка в полном размере независимо от величины полученных доходов в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Резервы формируются на сумму основного долга. В сумму основного долга не включается задолженность по процентам, неустойкам (штрафам, пене), комиссионным и иным аналогичным платежам, обусловленным условиями договора.

При формировании резервов по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, и ценным бумагам, подверженным обесценению, в сумму основного долга включаются суммы накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценных бумаг.

Активы банка в бухгалтерском балансе отражены за вычетом созданных резервов.

18. Обязательства банка включают статьи:

Средства Национального банка;

Средства банков;

Средства клиентов;

Ценные бумаги, выпущенные банком;

Производные финансовые обязательства;

Отложенные налоговые обязательства;

Прочие обязательства.

19. Средства Национального банка, средства банков, средства клиентов отражены в бухгалтерском балансе по стоимости обязательства.

Прекращение их признания производится в соответствии с условиями заключенных договоров.

Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению имуществом ведется обособленно на специально выделенных балансовых счетах по учету доверительного управления в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций доверительного управления имуществом в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 05.12.2007 № 367, и ЛНПА банка.

По деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, составляется ежедневный баланс по доверительному управлению имуществом.

Переоценка ценных бумаг, находящихся у банка в доверительном управлении, осуществляется в последний рабочий день месяца и в иных случаях, определенных ЛНПА банка.

20. Ценные бумаги, выпущенные банком, включают ценные бумаги в виде депозитных и сберегательных сертификатов, облигаций, выпущенных банком (процентные и дисконтные).

Депозитный сертификат - ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада (депозита), внесенного вкладополучателю (банку), и права вкладчика (юридического лица, индивидуального предпринимателя - держателей сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада (депозита) и процентов по нему у вкладополучателя, выдавшего сертификат.

Депозитный сертификат является безусловным обязательством банка вернуть сумму, внесенную во вклад (депозит) и выплатить причитающиеся проценты.

Депозитный сертификат может быть именной ценной бумагой или ценной бумагой на предъявителя и выдается банком только в документарной форме.

Депозитный сертификат должен быть срочным. Выдача депозитного сертификата до востребования не допускается.

Сберегательный сертификат - ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада (депозита), внесенного в банк, и права вкладчика - держателя сберегательного сертификата на получение по истечении установленного срока суммы вклада (депозита) и процентов по нему.

Депозитный и сберегательный сертификаты выдаются только в белорусских рублях.

Облигация с дисконтным доходом - облигация, доход по которой определяется в виде разницы между ценой приобретения облигации и ценой ее погашения по номинальной стоимости. Дисконтные облигации продаются при их размещении (продаже) ниже номинальной стоимости и погашаются по номинальной стоимости.

Облигация с процентным доходом - облигация, доход по которой определяется в виде процента к номинальной стоимости, выплачиваемый при ее погашении или периодически в течение срока обращения облигации (за периоды начисления, определенные проспектом эмиссии облигаций банка). Процентные облигации продаются при их размещении (продаже) по номинальной стоимости и погашаются по номинальной стоимости с выплатой причитающегося процентного дохода.

21. Производные финансовые обязательства включают производные инструменты, которые отражены в бухгалтерском учете по справедливой стоимости в соответствии с Инструкцией № 414, ЛНПА банка.

Изменение справедливой стоимости производного инструмента отражается в бухгалтерском учете обязательно в последний рабочий день месяца, а также при закрытии позиции и (или) исполнении сделки с производным инструментом.

22. Отложенные налоговые обязательства признаны в бухгалтерском учете согласно НСФО 12.

23. Прочие обязательства банка включают резервы на риски и платежи, доходы будущих периодов, расчеты с кредиторами, начисленные расходы (комиссионные, прочие банковские, операционные).

Резервы на риски и платежи включают:

резервы на оплату отпусков, которые созданы согласно требований НСФО 19 и ЛНПА банка;

резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе, которые созданы согласно требований Инструкции № 138 и ЛНПА банка.

24. Собственный капитал банка состоит из уставного фонда, резервного фонда, фондов переоценки статей баланса, накопленной прибыли. Показатели, характеризующие состояние статей собственного капитала банка, представлены в отчете об изменении собственного капитала.

Вклады в уставный фонд банка вносятся в порядке, размерах, способами и в сроки, предусмотренные законодательством, Уставом банка и решениями Общего собрания акционеров банка.

Банк вправе увеличивать или уменьшать уставный фонд в порядке, предусмотренном законодательством.

Вклады в уставный фонд банка осуществляются в денежной и неденежной формах в соответствии с законодательством.

Денежные вклады в уставный фонд банка вносятся как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. При этом весь уставный фонд объявлен и учитывается в белорусских рублях. Пересчет иностранной валюты в официальную денежную единицу Республики Беларусь осуществляется по официальному курсу на дату внесения денежного вклада в уставный фонд. Порядок определения даты внесения денежных вкладов в уставный фонд банка устанавливается Национальным банком.

25. Восстановление стоимости активов, используемых банком в своей деятельности, осуществляется в порядке, определенном Указом Президента Республики Беларусь от 20.10.2006 № 622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке» (далее – Указ № 622), Инструкцией о порядке проведения переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, оборудования к установке, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства

Республики Беларусь от 05.11.2010 № 162/131/37, и другими нормативными правовыми актами, принятыми во исполнение данного Указа. В результате проведения переоценок основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке сформирован фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке.

Также сформирован фонд переоценки ценных бумаг при проведении переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию «Ценные бумаги в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно оценена с учетом реклассификации еврооблигаций Республики Беларусь (Belrus18) из категории «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в категорию «Ценные бумаги в наличии для продажи».

26. Основой деятельности банка является прибыль, как обобщающий показатель эффективности работы и главный источник укрепления и развития банка, материального стимулирования и социального развития его трудового коллектива.

Балансовая (экономическая) прибыль банка определяется как разница между полученными доходами и произведенными расходами.

Остатки по счетам доходов (счета 8 класса) и расходов (счета 9 класса) по состоянию на 1-е число года, следующего за отчетным, относятся программным путем на балансовый счет 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года».

Принятие решений по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов, критерии и периодичность определения вероятности получения процентного дохода, расчет начисляемых процентов, порядок округления при совершении операций, связанных с приемом (выдачей) наличных денежных средств, отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов осуществляется в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 № 125, ЛНПА банка.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров банка прибыль, остающаяся в распоряжении банка после уплаты налогов и иных обязательных платежей (чистая прибыль), направляется в фонды банка, распределяется между акционерами банка в виде дивидендов, используется на иные цели в соответствии с законодательством и Уставом.

Размер и порядок отчисления части прибыли, подлежащей перечислению в республиканский, местный бюджеты, определяется в соответствии с законодательством.

За счет прибыли, остающейся в распоряжении банка после уплаты налогов, сборов, пошлин и платежей, образуются следующие фонды:

- Резервный фонд;
- Фонд развития банка;
- Резервный фонд заработной платы;
- Фонд дивидендов;
- Фонд «Жилье»;
- Фонд займов;
- Специальный фонд социальных проектов на селе.

Порядок формирования и использования фондов, образуемых из прибыли, остающейся в распоряжении банка, устанавливается ЛНПА банка.

Отчисления в фонды от прибыли отчетного года производятся после утверждения Общим собранием акционеров годовой финансовой отчетности банка.

В течение года при наличии превышения доходов над расходами могут производиться авансовые отчисления в фонды банка.

Использование резервных и других фондов банка осуществляется по решению Наблюдательного совета банка.

III. Характеристика и основные показатели деятельности банка за отчетный год

27. Банк свою деятельность в 2016 году осуществлял в соответствии с действующим законодательством, Уставом, зарегистрированным в Национальном банке Республики Беларусь 3 сентября 1991 года, регистрационный № 20 и на основании лицензий.

Юридический адрес банка: г. Минск, проспект Жукова, 3.

В 2016 году в Устав банка вносились изменения и дополнения:

решением внеочередного Общего собрания акционеров от 06.05.2016, протокол № 3, в связи с изменением законодательства Республики Беларусь и приведение его в соответствие с Законом Республики Беларусь от 05 января 2015 года № 286 -З «О рынке ценных бумаг», изменениями и дополнениями, внесенными в Закон Республики Беларусь от 9 декабря 1992 года № 2020 -XII «О хозяйственных обществах» и изменениями, связанными с деноминацией официальной денежной единицы Республики Беларусь 01.07.2016. Государственная регистрация изменений и дополнений осуществлена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.07.2016 № 367;

решением внеочередного Общего собрания акционеров от 03.11.2016, протокол № 7, во исполнение постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.06.2016 № 311 «О внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Республики Беларусь», а также исполнение решения Наблюдательного совета ОАО «Белагропромбанк» по вопросу «О закрытии филиала ОАО «Белагропромбанк» – Минская городская дирекция путем присоединения к Региональной дирекции по г. Минску ОАО «Белагропромбанк» от 29.08.2016, протокол № 18. Государственная регистрация изменений осуществлена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 02.12.2016 № 598.

В 2016 году перечень банковских операций, совершаемых банком, дополнен доверительным управлением фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления и Национальным банком было принято решение о выдаче нового специального разрешения (лицензии).

На основании полученного специального разрешения (лицензии), выданной Национальным банком Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности от 3 января 2017 года № 2 в порядке, установленном Банковским кодексом Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:

привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);

размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;

осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;

валютно-обменные операции;

купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;

привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады (депозиты) физических и юридических лиц;

выдача банковских гарантий;

доверительное управление фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления;

доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;

выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;

выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;

финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Банк также вправе осуществлять в соответствии с законодательством:

поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;

доверительное управление драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;

операции (сделки) с драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;

лизинговую деятельность;

консультационные и информационные услуги;

выпуск (эмиссию), продажу, покупку ценных бумаг и иные операции с ценными бумагами;

зачет взаимных денежных и других финансовых требований и обязательств и определение чистых позиций (клиринговая деятельность);

операции в Республике Беларусь и за ее пределами с памятными банкнотами, памятными и слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством Республики Беларусь, по цене не ниже номинальной;

иную предусмотренную законодательством деятельность, осуществляемую для собственных нужд и (или) необходимую для обеспечения осуществления банковских операций, за исключением осуществления страховой деятельности в качестве страховщиков.

Лицензируемые виды деятельности осуществляются банком на основании специальных разрешений (лицензий), полученных в

соответствии с законодательством.

28. Основным результатом деятельности банка в 2016 году стало сохранение рыночных позиций на основных сегментах финансового рынка, реализация государственной политики по развитию агропромышленного сектора экономики, решение иных задач, определяемых государством. Банк является вторым крупнейшим банком в Республике Беларусь по величине активов и ресурсной базы, по размеру требований к экономике и привлеченным депозитам юридических и физических лиц, по величине уставного фонда и нормативного капитала.

По итогам прошедшего года доля банка составила:

14,4% прироста ресурсной базы банковского сектора страны;

26,1% прироста срочных депозитов субъектов хозяйствования;

16,7% прироста срочных депозитов физических лиц в национальной валюте.

Активы банка за 12 месяцев выросли на 189 914 тыс. рублей или на 2,1%.

Совокупный объем кредитного портфеля субъектов хозяйствования и физических лиц за 2016 год уменьшился на 1 386 655 тыс. рублей и составил 4 990 234 тыс. рублей, в тоже время величина вложений в ценные бумаги за 12 месяцев прошлого года выросла на 1 424 729 тыс. рублей и составила 2 947 359 тыс. рублей.

Кредитование банком физических лиц на потребительские цели выросло в 2016 году на 9%, максимальные темпы прироста наблюдались в IV квартале 2016 года. Доля банка на рынке потребительского кредитования в 2016 году колебалась от 3,3% до 3,6%.

В качестве источников ресурсного обеспечения своих активов банк использовал средства, мобилизуемые на основных сегментах внутреннего финансового рынка, целевые ресурсы бюджета, а также внешние заимствования.

Ресурсная база банка, рассчитанная в соответствии с методикой индикативных параметров Национального банка, увеличилась на 2,2% и на 1 января 2017 года составила 9 512 518 тыс. рублей.

Объем привлеченных депозитов юридических лиц за год увеличился на 13,3% до 1 205 971 тыс. рублей, что составило 11,1% от общего объема депозитов юридических лиц по банковской системе.

Объем депозитов в национальной валюте, привлеченных банком у частных клиентов, вырос за январь – декабрь 2016 года в 1,2 раза. По данному показателю банк устойчиво занимает второе место в банковской системе с долей рынка 11,9% (+0,5 п.п.).

За 2016 год банком было привлечено средств иностранных кредитно-финансовых организаций на общую сумму 773,5 млн. долларов

США в эквиваленте, что в процентном отношении к общему значению планового показателя на 01.01.2017 составляет 128,9 %.

Совокупный остаток средств нерезидентов по балансовым данным по состоянию на 01.01.2017 составил 498,7 млн. долларов США, что на 56,5 млн. долларов США (или на 12,8 %) больше, чем на конец предыдущего года.

По состоянию на 1 января 2017 года нормативный капитал банка составил 1 287 376 тыс. рублей и увеличен на 219 993 тыс. рублей. Прирост нормативного капитала обеспечен за счет снижения объема относящихся к прошлому и отчетному году просроченных, начисленных и неполученных доходов и изменением структуры капитала за счет привлечения субординированного кредита Правительства.

На 01.01.2016 и 01.01.2017 значения коэффициентов достаточности капитала и ликвидности банка, рассчитанные согласно требованиям регулятора:

№ п/п	Наименование показателя	Норматив, %	Факт на 01.01.2016	Факт на 01.01.2017
1. Норматив достаточности капитала				
1.1	Размер нормативного капитала, тыс. рублей	-	1 067 383	1 287 376
1.2	Активы, подверженные кредитному риску	-	6 713 102	7 608 603
1.3	Норматив достаточности нормативного капитала	10,00% (11,250%)	15,90	16,92
2. Нормативы ликвидности				
2.1	Мгновенная ликвидность	min 20,0%	283,3	357,9
2.2	Текущая ликвидность	min 70,0%	100,1	116,9
2.3	Краткосрочная ликвидность	min 1,0	1,1	1,6
2.4	Соотношение ликвидных и суммарных	min 20,0%	22,3	25,5

Нормативный капитал банка всегда поддерживается на уровне выше установленного Национальным банком для обеспечения покрытия рисков, роста бизнеса, и выполнения норматива достаточности капитала при макроэкономических шоках.

29. По состоянию на 1 января 2017 года уставный фонд банка сформирован в размере 707 970 тыс. рублей с учетом выкупленных собственных простых (обыкновенных) акций (п.52, п.72 примечаний).

Для формирования уставного фонда банком выпущено 4 051 810 642 штук простых именных акций номинальной стоимостью 20 копеек каждая и именные привилегированные акции в количестве 6 881 штука номинальной стоимостью 20 копеек каждая.

19 851 простых (обыкновенных) акций банка принадлежат дочерним юридическим лицам.

Каждая простая (обыкновенная) акция удостоверяет одинаковый объем прав акционера – ее владельца.

Акционеры – владельцы простых (обыкновенных) акций банка имеют право на:

получение части прибыли банка в виде дивидендов;

получение в случае ликвидации банка части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости;

участие в Общем собрании акционеров банка с правом голоса по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров банка.

Каждая привилегированная акция удостоверяет одинаковый объем прав акционера, дает право на получение части прибыли банка в виде дивидендов в размере 15% от номинальной стоимости акций, на получение в случае ликвидации банка стоимости имущества, либо части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, в размере номинальной стоимости акций, право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных Уставом банка и законодательством Республики Беларусь.

Уставный фонд образован за счет вкладов акционеров как в денежной форме в сумме 810 232 тыс. рублей, так и в неденежной форме. Неденежная часть составляет 131 тыс. рублей.

Во исполнение подпункта 2.3 пункта 2, пункта 5 Указа Президента Республики Беларусь от 14.07.2016 № 268 «О создании и деятельности открытого акционерного общества «Агентство по управлению активами» (далее – Указ № 268) банком выкуплены простые (обыкновенные) акции банка в количестве 450 800 000 штук на общую сумму 90 160 тыс. рублей, находившихся в собственности Республики Беларусь (Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь) и 61 167 553 штук простых (обыкновенных) акций банка, 1 привилегированная акция банка на общую сумму 12 233 тыс. рублей, находившихся в собственности административно-территориальных единиц (областных исполнительных комитетов) в целях последующей продажи инвесторам на неорганизованном рынке без составления бизнес-плана банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года уставный капитал был распределен между акционерами следующим образом:

Акционер	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Государственный Комитет по имуществу Республики Беларусь	74,12%	85,23%
РУП «Белгосстрах»	8,02%	8,02%
РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация»	4,32%	4,32%
РУП «Белэксимгарант»	0,62%	0,62%
Прочие (с учетом выкупленных собственных простых (обыкновенных) акций)	12,92%	1,81%
Итого	100,00%	100,00%

IV. Отчет о проведении подготовительной работы для составления годовой финансовой отчетности

30. В целях своевременного и качественного составления годовой финансовой отчетности за 2016 год в конце отчетного года проведена подготовительная работа в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и методическими подходами банка.

При проведении подготовительной работы:

сверены данные аналитического и синтетического учета;

начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы в соответствии с ЛНПА банка и учетной политикой банка;

проведена инвентаризация активов независимо от их места нахождения и обязательств, в том числе учитываемых на внебалансовых счетах в каждом филиале и центральном аппарате банка (с учетом Региональной дирекции по г. Минску);

результаты инвентаризации отражены в годовой финансовой отчетности;

проанализированы остатки и приняты меры по урегулированию задолженности по расчетам с дебиторами и кредиторами, средств в расчетах по операциям с банками и клиентами, сумм до выяснения;

сверены с подрядчиками суммы остатков средств, числящихся на балансовом счете 6540 «Расчеты по капитальным вложениям».

Получены письменные подтверждения остатков задолженности:

по состоянию на 1 января 2017 года получено 80 973 подтверждений остатков счетов клиентов и 50 подтверждений остатков счетов банков (за исключением физических лиц). Необходимо было получить 81 023 подтверждений, в том числе банков - 50. Не получено 6 594 подтверждения по счетам клиентов, находящихся в стадии реорганизации либо ликвидации, в связи с их неявкой в банк и отсутствием движения по счетам длительное время, а также по счетам на которые наложен арест, или нет согласия инспекций Министерства по налогам и сборам на закрытие счета в связи с имеющейся задолженностью. Работа по получению подтверждений будет продолжена.

31. Руководствуясь Указом № 622 и в соответствии с приказом ОАО «Белагропромбанк» от 13.12.2016 № 1151 «О не проведении переоценки» переоценка основных средств, оборудования к установке, оборудования в составе объектов незавершенного строительства по состоянию на 01.01.2017 не проводилась.

V. Раскрытие информации по формам годовой финансовой отчетности

32. Форма 1 «Бухгалтерский баланс»

Бухгалтерский баланс годовой финансовой отчетности составлен по форме согласно приложению 1, утвержденному постановлением № 507. Бухгалтерский баланс составлен по алгоритму согласно приложению 5 к постановлению № 507. В основу положен ежедневный баланс за 30 декабря 2016 года. Остатки балансовых счетов 6100 «Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в национальной валюте» и 6110 «Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в национальной валюте» не соответствуют характеристике, согласно Плану счетов бухгалтерского учета № 506: допущено кредитовое сальдо по счету 6100 и, соответственно, дебетовое по счету 6110 филиалами банка при осуществлении расчетов по операциям клиентов.

При составлении бухгалтерского баланса проведены корректировки остатков счетов в отношении событий после отчетной даты в соответствии с требованиями НСФО 10 «События после отчетной даты».

Корректировки в отношении существенных ошибок предшествующих периодов и существенных результатов изменения в учетной политике, относящихся к периодам, предшествующим отчетному, в соответствии с требованиями НСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» в связи с их отсутствием не осуществлялись.

Перечень корректирующих событий после отчетной даты, отраженных в бухгалтерском балансе, приведен в Таблице корректировок.

ТАБЛИЦА
корректировок статей ежедневного баланса на 01.01.2017
и бухгалтерского баланса

Номер балансового счета	Остаток в ежедневном балансе на 01.01.2017		Остаток в бухгалтерском балансе на 01.01.2017		Сумма отклонений (+,-)	
	Актив	Пассив	Актив	Пассив	Актив +,-	Пассив +,-
1	2	3	4	5	6	7
1809	197		201		+4	
1819		88		112		+24
2173	37 605		37 645		+40	
2477	1 892		1 891		-1	
2912		83 557		83 537		-20
2913		208 708		208 672		-36
3471		7 638		7 637		-1
3809	82		89		+7	
3819		1 277		1 303		+26
5600	6 564		6 499		-65	
6176				4		+4

тыс. рублей

6309	18	6	18	7		+1
6501	7 024		7 023			-1
6503	29 327		29 321			-6
6530	2 403		2 027			-376
6570	40 807		40 885			+78
6580	184		26			-158
6601		112		254		+142
6603		180		212		+32
6610				23		+23
6630		31		741		+710
6670		899		978		+79
6700	91		92			+1
6703	1 595		1 632			+37
6709	85		86			+1
6717	937		987			+50
6727	446		447			+1
6758	1 683		1 682			-1
6803		1 378		1 312		-66
6817		24		29		+5
6821		406		510		+104
6822		558		584		+26
6828		1 110		1 126		+16
6829		252		234		-18
7370		207 923		206 483		-1 440
Сумма отклонений						-389
Баланс	17 043 661	17 043 661	17 043 272	17 043 272		

Валюта бухгалтерского баланса на 01.01.2017 составила 9 268 610 тыс. рублей и увеличилась на 189 914 тыс. рублей, или на 2,1%.

33. Статья «Денежные средства» составляет 1,5% активов бухгалтерского баланса, в сумме – 136 576 тыс. рублей и уменьшилась по сравнению с 01.01.2016 на 2 149 тыс. рублей, или на 1,5%.

34. Статья «Драгоценные металлы и драгоценные камни» составляет 0,003% активов бухгалтерского баланса, в сумме – 271 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2016 на 15 тыс. рублей, или на 5,9%.

35. Статья «Средства в Национальном банке» составляет 3,3% активов бухгалтерского баланса, в сумме – 308 605 тыс. рублей. По сравнению с 01.01.2016 увеличилась на 61 205 тыс. рублей, на 24,7%.

№ п/п	Средства в Национальном банке	2016 год	2015 год
1	2	3	4
1.	Средства на корреспондентских счетах, в том числе усредняемая часть резервных требований	152 630	150 795
2.	Обязательные резервы	25 897	30 984
3.	Вклады (депозиты)	130 078	65 621
4.	Прочие средства	-	-
5.	Всего	308 605	247 400

Вклады (депозиты) включают размещенные денежные средства банка с одновременным привлечением в депозиты средств Национального банка в белорусских рублях (пункт 45 примечаний).

36. Статья «Средства в банках» составляет 4,0% активов бухгалтерского баланса, в сумме – 372 004 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2016 увеличилась на 82 976 тыс. рублей, или на 28,7%.

№ п/п	Средства в банках	2016 год	2015 год
1	2	3	4
1.	Средства на корреспондентских и иных счетах	369 645	288 606
2.	Средства в расчетах по операциям с банками	3 504	1 622
3.	Итого	373 149	290 228
4.	Резервы	(1 145)	(1 200)
5.	Всего, за вычетом резерва	372 004	289 028

37. Статья «Ценные бумаги» составляет 31,8% активов бухгалтерского баланса, в сумме – 2 947 359 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2016 возросла на 1 424 729 тыс. рублей, или в 1,9 раза.

№ п/п	Ценные бумаги	2016 год	2015 год
1	2	3	4
1.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	159 580
1.1	Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	-	155 580
1.2	Облигации, выпущенные органами местного управления	-	4 000
2.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	2 954 732	1 367 059
2.1	Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	1 177 541	844 608
2.2	Облигации, выпущенные органами местного управления	1 151 362	339 740
2.3	Облигации, выпущенные Национальным банком	363 440	93 398
2.4	Облигации, выпущенные банками-резидентами	53 414	26 158
2.5	Облигации, выпущенные небанковскими финансовыми организациями	10 212	10 000
2.6	Облигации, выпущенные коммерческими организациями	184 377	53 155
2.7	Акции, выпущенные небанковскими финансовыми организациями	7 073	-
2.8	Акции, выпущенные коммерческими организациями	7 313	-
3.	Резерв	(7 373)	(4 009)
4.	Всего - ценные бумаги	2 947 359	1 522 630

38. Наиболее существенной в структуре активов бухгалтерского баланса является статья «Кредиты клиентам» - 53,8%, в сумме – 4 990 234 тыс. рублей.

Кредиты клиентам уменьшились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 1 386 655 тыс. рублей, или на 21,7%.

№ п/п	Кредиты клиентам	2016 год	2015 год
1	2	3	4
1.	Кредиты и иные активные операции с небанковскими финансовыми организациями	33 534	30 126
2.	Кредиты и иные активные операции с коммерческими организациями	4 819 782	6 365 543
3.	Кредиты и иные активные операции с индивидуальными предпринимателями	299	640
4.	Кредиты и иные активные операции с физическими лицами	235 256	197 716
5.	Кредиты и иные активные операции с некоммерческими организациями	116 919	109 443
6.	Кредиты и иные активные операции с органами государственного управления	88 213	2
7.	Средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов	920	3 019
8.	Всего кредиты клиентам	5 294 923	6 706 489
9.	Резервы	(304 689)	(329 600)
10.	Всего кредиты клиентам (за вычетом резервов)	4 990 234	6 376 889

39. Статья «Производные финансовые активы» составляет 0,01% активов бухгалтерского баланса, в сумме – 1 109 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2016 на 980 тыс. рублей, или в 8,6 раз.

40. Портфель долгосрочных финансовых вложений банка в уставные фонды сторонних организаций на 01.01.2017 составил 97 416 тыс. рублей (1,0% валюты бухгалтерского баланса) и увеличился по отношению к 01.01.2016 на 4 508 тыс. рублей, или на 4,9%.

Долевые участия составляют 30 146 тыс. рублей, вложения в дочерние юридические лица – 67 270 тыс. рублей.

Долевые участия включают:

ОАО «Промагролизинг» - сумма вноса 27 867 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 9,02%;

ОАО «Банковский процессинговый центр» - сумма вноса 520 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества составляет 3,21%;

ОАО «Сберегательный банк «Беларусбанк» - сумма вноса 34 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 0,001%;

СП ЗАО «Банковско-финансовая телесеть» - сумма вноса 40 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества составляет 4,99%;

Компания SWIFT – сумма вноса 7 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества составляет 0,005%;

ОАО «Центр банковских технологий» - сумма вноса 4 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества составляет 1,73%;

ЗАО «Платежная система БЕЛКАРТ» - сумма вноса 57 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 19,0%;

ОАО «АФПК «Жлобинский мясокомбинат» - сумма вноса 1 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 0,03%;

ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» - сумма вноса 1 616 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 8,4%;

ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» - сумма вноса 0,00026 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 0,0000024%.

Вложения в дочерние юридические лица включают:

ОАО «Туровщина» - сумма вноса 42 430 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде предприятия составляет 95,87%;

ОАО «Озерицкий-Агро» - сумма вноса 14 392 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде предприятия составляет 100,0%;

ОАО «Агролизинг» - сумма вноса 10 000 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 66,67%.

Унитарное предприятие «Агробизнесконсалт» - сумма вноса 448 тыс. рублей, в том числе денежный вклад – 153 тыс. рублей, неденежный вклад – 295 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде предприятия составляет 100,0%.

41. Статья «Основные средства и нематериальные активы» составляет 2,9%.

Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов составляет 269 471 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 1 788 тыс. рублей, или на 0,7% за счет укрепления материально-технической базы банка.

№ п/п	Основные средства и нематериальные активы	2016 год	2015 год
1	2	3	4
1.	Здания и сооружения	216 416	198 149
2.	Вычислительная техника	43 785	41 832
3.	Транспортные средства	6 512	4 114
4.	Прочие основные средства	78 053	71 064
5.	Основные средства по арендным и лизинговым операциям	12 436	13 105
6.	Основные средства, полученные в аренду, финансовую аренду (лизинг)	5 143	6 219
7.	Оборудование к установке и строительные материалы	134	921
8.	Вложения в основные средства и незавершенное строительство, в арендованные, полученные в финансовую аренду (лизинг) основные средства	21 186	37 613
9.	Нематериальные активы	31 124	22 561
10.	Итого	414 789	395 578
11.	Амортизация	145 318	127 895
12.	Всего остаточная стоимость	269 471	267 683

Движение основных средств и нематериальных активов

Группы	Остаток на 01.01.2016	Поступило	Изменение в результате переоценки (+, -)	Выбыло	Остаток на 01.01.2017
Здания и сооружения	198 149	24 436	-	6 169	216 416
Вычислительная техника	41 832	2 674	-	721	43 785
Транспортные средства	4 114	2 529	-	131	6 512
Прочие основные средства	71 064	8 932	-	1 943	78 053
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	13 105	123 367	-	124 036	12 436
Основные средства, полученные в аренду, финансовую аренду (лизинг)	6 219	2 862	-	3 938	5 143
Вложения в основные средства и незавершенное строительство, в арендованные, полученные в финансовую аренду (лизинг) основные средства, оборудование к установке и строительные материалы	38 534	134 250	-	151 464	21 320
Нематериальные активы	22 561	17 837	-	9 274	31 124
Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	395 578	316 887	-	297 676	414 789

НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

Группы	Остаток на 01.01.2016	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Изменение в результате переоценки (+, -)	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Остаток на 01.01.2017
Здания и сооружения	39 257	3 099	-	385	41 971
Вычислительная техника	32 734	4 042	-	712	36 064
Транспортные средства	4 035	2 381	-	131	6 285
Прочие основные средства	41 017	6 901	-	1 650	46 268
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	17	1 543	-	184	1 576
Основные средства, полученные в аренду, финансовую аренду (лизинг)	4 542	1 761	-	4 017	2 286
Вложения в основные средства и незавершенное строительство, в арендованные, полученные в финансовую аренду (лизинг)					

основные средства, оборудование к установке и строительные материалы	1 421	412	-	80	1 753
Нематериальные активы	4 672	4 479	-	36	9 115
Итого накопленная амортизация основных средств и нематериальных активов	127 895	24 618	-	7 195	145 318
Остаточная стоимость	267 683	X	X	X	269 471

Нормативные сроки службы основных средств находятся в следующем диапазоне (в годах):

здания и сооружения	40 - 125;
транспортные средства	3 - 10;
вычислительная техника	4 - 10;
прочие основные средства	3 - 50.

В результате реконструкции (модернизации) за 2016 год стоимость основных средств изменилась на 2 044 тыс. рублей.

Стоимость полностью самортизированных основных средств, которые продолжают использоваться банком, составила на 01.01.2017 34 733 тыс. рублей, нематериальных активов – 235 тыс. рублей.

За 2016 год списано 2 655 тыс. рублей амортизации по выбывшим основным средствам и 23 тыс. рублей – по выбывшим нематериальным активам.

Переоценка основных средств и нематериальных активов в 2016 году не проводилась.

Резервы под обесценение основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде не создавались.

42. По статье «Имущество, предназначенное для продажи» остаток составил 10 001 тыс. рублей, и уменьшился по сравнению с 01.01.2016 на 1 419 тыс. рублей.

Информации для представления и раскрытия влияния прекращенной деятельности в соответствии с НСФО 5-Е не имеется, т.к. банк не имел намерения и не осуществлял прекращения какого-либо вида деятельности, отказа от деятельности в географическом районе, продажи дочернего юридического лица.

43. По статье «Отложенные налоговые активы» остаток составил в сумме 26 тыс. рублей, сложившийся в результате признания на отчетную дату отложенного налогового актива, образовавшегося путем взаимозачета отложенных налоговых обязательств и активов:

отложенного налогового обязательства в сумме 1 тыс. рублей, возникшего при признании в налоговом учете расходов по расчетам с дебиторами – физическими лицами, объявленными умершими;

отложенных налоговых активов в сумме 27 тыс. рублей, возникших по резерву на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами.

Отложенные налоговые активы признаны в бухгалтерском учете согласно НСФО 12 и ЛНПА банка (п.68 примечаний)

44. Статья «Прочие активы» составляет 1,5% активов бухгалтерского баланса, в сумме – 135 538 тыс. рублей.

№ п/п	Прочие активы	2016 год	2015 год
1	2	3	4
1.	Расчеты с дебиторами	121 517	99 193
2.	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	10 046	8 793
3.	Прочие активы	7 859	24 498
4.	Итого	139 422	132 484
5.	Резервы	(3 884)	(856)
6.	Всего, за вычетом резервов	135 538	131 628

Задолженность по расчетам с дебиторами по состоянию на 1 января 2017 года составляет 121 517 тыс. рублей. Основную долю в общей сумме дебиторской задолженности занимают расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме 43 488 тыс. рублей (35,8%), расчеты с прочими дебиторами – 40 885 тыс. рублей (33,6%), расчеты по платежам в бюджет – 36 354 тыс. рублей (29,9%). Расчеты по капитальным вложениям составляют 787 тыс. рублей (0,7%), иные расчеты – 3 тыс. рублей. В течение отчетного года осуществлялся постоянный контроль за своевременным получением товаров, оказанием услуг, выполнением работ и принимались меры по погашению дебиторской задолженности.

Прочие активы включают:

стоимость числящихся на отчетную дату запасов в сумме 6 499 тыс. рублей (прирост на 382 тыс. рублей). Согласно НСФО 2 в банке классифицированы следующие группы: «На складе», «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке», «В эксплуатации». По состоянию на 01.01.2017 стоимость запасов по используемым группам составила: «На складе» - 1 109 тыс. рублей, «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке» - 990 тыс. рублей, «В эксплуатации» - 4 400 тыс. рублей. В 2016 году в качестве расходов признано 864 тыс. рублей стоимости запасов. В отчетном периоде резерв под снижение стоимости запасов не создавался;

расходы будущих периодов в сумме 1 148 тыс. рублей (уменьшение на 17 149 тыс. рублей);

клиринговые счета и транзитные обороты по сводным документам – 212 тыс. рублей.

45. Статья «Средства Национального банка» составляет 0,02% обязательств бухгалтерского баланса, в сумме – 2 007 тыс. рублей.

Средства Национального банка по сравнению с 01.01.2016 уменьшились на 390 787 тыс. рублей или в 196 раз.

Средства Национального банка включают депозиты в белорусских рублях с одновременным размещением средств банка в депозиты в Национальном банке (пункт 35 примечаний).

46. Статья «Средства банков» - 17,4% обязательств бухгалтерского баланса.

Средства банков по сравнению с 01.01.2016 увеличились на 41 652 тыс. рублей, или на 3,1%.

№ п/п	Средства банков	2016 год	2015 год
1	2	3	4
1.	Средства на корреспондентских счетах	10 210	19 921
2.	Вклады (депозиты) других банков	49 709	205 136
3.	Кредиты	1 219 130	1 065 115
4.	Иные средства	120 977	68 202
5.	Всего	1 400 026	1 358 374

47. Статья «Средства клиентов» – 71,4% обязательств бухгалтерского баланса.

Средства клиентов по сравнению с 01.01.2016 увеличились на 354 167 тыс. рублей, или на 6,6%.

№ п/п	Средства клиентов	2016 год	2015 год
1	2	3	4
1.	Займы	921	8 280
2.	Вклады (депозиты)	4 979 104	4 896 352
3.	Средства на текущих (расчетных) счетах	436 347	353 515
4.	Иные средства	334 236	138 294
5.	Всего	5 750 608	5 396 441

48. Статья «Ценные бумаги, выпущенные банком» – 10,8% обязательств бухгалтерского баланса.

№ п/п	Ценные бумаги, выпущенные банком	2016 год	2015 год
1	2	3	4
1.	Депозитные сертификаты	12 021	2 711
2.	Сберегательные сертификаты	1 069	2 045
3.	Облигации	859 041	592 089
4.	Всего	872 131	596 845

49. Остаток по статье «Производные финансовые обязательства» на 01.01.2017 составляет 1 393 тыс. рублей и увеличился по сравнению с 01.01.2016 на 1 163 тыс. рублей.

50. По статье «Отложенные налоговые обязательства» остаток составил 995 тыс. рублей по операциям, которые отражаются в составе собственного капитала, в результате переоценки (увеличения справедливой стоимости) ценных бумаг. Отложенные налоговые обязательства признаны в бухгалтерском учете согласно НСФО 12 и ЛНПА банка (п.68 примечаний).

51. Статья «Прочие обязательства» – 0,4% обязательств бухгалтерского баланса.

Прочие обязательства по сравнению с 01.01.2016 уменьшились на 4 745 тыс. рублей, или на 14,9%.

№ п/п	Прочие обязательства	2016 год	2015 год
1	2	3	4
1.	Расчеты с кредиторами	11 054	14 696
2.	Резервы на риски и платежи	7 156	8 513
3.	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	8 720	7 877
4.	Прочие обязательства	92	681
5.	Всего	27 022	31 767

Расчеты с кредиторами на 1 января 2017 года составляют 11 054 тыс. рублей. Основной удельный вес в общей сумме расчетов с кредиторами занимают расчеты по полученным основным средствам в финансовую аренду (лизинг) и составили 4 332 тыс. рублей (39,2%), которые осуществляются в соответствии с условиями заключенных договоров, расчеты с прочими кредиторами – 978 тыс. рублей (8,8%), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 750 тыс. рублей (6,8%), расчеты с бюджетом – 593 тыс. рублей (5,4%), которые будут произведены в сроки установленные законодательством, расчеты по капитальным вложениям – 233 тыс. рублей (2,1%), прочие расчеты – 26 тыс. рублей.

В соответствии с требованиями НСФО 19 и ЛНПА банка на 01.01.2017 создан резерв предстоящих расходов на оплату отпусков в сумме 4 142 тыс. рублей.

52. Статья «Уставный фонд» на 01.01.2017 составила 707 970 тыс. рублей (58,3% собственного капитала банка). По сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшилась на 102 393 тыс. рублей, или на 12,6% за счет выкупа собственных акций в рамках реализации Указа 268 (п.29, п.72 примечаний).

53. Резервный фонд составляет 100 110 тыс. рублей, или 8,2% собственного капитала банка. Рост по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 2 110 тыс. рублей, или на 2,2%.

54. Статья «Фонды переоценки статей баланса» - 11,0% собственного капитала банка. Увеличение в сумме 11 954 тыс. рублей, или на 9,8% произошло в результате:

увеличения справедливой стоимости ценных бумаг при их переоценке в сумме 13 599 тыс. рублей и признанием отложенного налогового обязательства в сумме 995 тыс. рублей, по операциям, которые отражаются в составе собственного капитала;

переноса на нераспределенную прибыль отчетного года суммы переоценки основных средств в размере 630 тыс. рублей по выбывшим в отчетном году основным средствам и ее уменьшения в сумме 20 тыс. рублей в результате проведения исправительных записей.

№ п/п	Фонды переоценки статей баланса	2016 год	2015 год
1	2	3	4
1.	Фонд переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования	130 689	131 339
2.	Фонд переоценки ценных бумаг	2 984	(9 620)
3.	Всего	133 673	121 719

55. Статья «Накопленная прибыль» составила 272 675 тыс. рублей или 22,5% собственного капитала банка, рост по сравнению с соответствующим периодом прошлого года составляет 4 776 тыс. рублей, или 1,8%.

№ п/п	Накопленная прибыль	2016 год	2015 год
1	2	3	4
1.	Фонд развития банка	211 500	186 479
2.	Прочие фонды	44 062	44 062
3.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	630	258
4.	Прибыль (убыток)	206 483	42 210
5.	Использование прибыли отчетного года	(190 000)	(5 110)
6.	Итого нераспределенная прибыль	16 483	37 100
7.	Всего	272 675	267 899

56. Форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»

Отчет о прибылях и убытках годовой финансовой отчетности составлен по форме согласно приложению 2, утвержденному постановлением № 507. Отчет составлен по алгоритму согласно приложению 6 к постановлению № 507.

В отчете о прибылях и убытках корректировками отчетного года отражены события после отчетной даты в связи с увеличением резервов, уточнением платежей в бюджет, уточнением платежей в соответствии с условиями договоров за оказанные услуги, выполненные работы, согласно НСФО 10, в связи с чем прибыль банка скорректирована на 1 439 тыс. рублей.

За 2016 год получено 206 483 тыс. рублей прибыли, на 164 273 тыс. рублей или в 4,9 раза больше, чем по результатам работы за 2015 год. Доходы банка за 2016 год (без учета межфилиальных) составили 2 699 444 тыс. рублей, расходы (без учета межфилиальных) – 2 492 961 тыс. рублей.

57. Статья «Чистые процентные доходы» составила 437 259 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличилась на 222 778 тыс. рублей, или в 2 раза.

Процентные доходы в структуре доходов банка занимают 46,0% и составили 1 240 447 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 83 340 тыс. рублей, или на 7,2 %.

Процентные расходы в структуре расходов банка – 32,2 % и составили 803 188 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшились на 139 438 тыс. рублей, или на 14,8%.

№ п/п	Процентные доходы/расходы	2016 год	2015 год
1	2	3	4
1.	Процентные доходы:	1 240 447	1 157 107
1.1	по средствам в банках	26 980	19 076
1.2	по операциям с клиентами	1 027 639	987 129
1.3	по ценным бумагам	182 331	146 839
1.4	прочие	3 497	4 063
2.	Процентные расходы:	803 188	942 626
2.1	по средствам банков	263 521	231 004
2.2	по средствам клиентов	436 092	588 941
2.3	по ценным бумагам, выпущенным банком	103 502	122 568
2.4	прочие	73	113
3.	Итого чистый процентный доход	437 259	214 481

58. Статья «Чистые комиссионные доходы» составила 87 829 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшились на 5 812 тыс. рублей, или на 6,2 %.

Комиссионные доходы в структуре доходов банка занимают 5,3% и составили 141 885 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 22 069 тыс. рублей, или на 18,4%.

Комиссионные расходы соответственно в структуре расходов банка занимают 2,2% и составили 54 056 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 27 881 тыс. рублей, или в 2,1 раза.

№ п/п	Комиссионные доходы/расходы	2016 год	2015 год
1	2	3	4
1.	Комиссионные доходы:	141 885	119 816
1.1	за открытие и (или) ведение банковских счетов	26 940	27 810
1.2	по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и документарным операциям	92 069	80 033
1.3	по кредитам	2 770	1 699
1.4	по операциям с ценными бумагами	326	251
1.5	по операциям с иностранной валютой	1 459	4 289
1.6	прочие	18 321	5 734
2.	Комиссионные расходы:	54 056	26 175
2.1	за открытие и (или) ведение банковских счетов	299	233
2.2	по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и документарным операциям	29 596	23 578
2.3	по операциям с ценными бумагами	358	173
2.4	по операциям с иностранной валютой	163	234
2.5	прочие	23 640	1 957
3.	Итого чистые комиссионные доходы	87 829	93 641

59. Статья «Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» составила 56 тыс. рублей.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	2016 год	2015 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	56	303
2.	Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-
3.	Итого чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	56	303

60. Статья «Чистый доход по операциям с ценными бумагами» составила 11 695 тыс. рублей чистых доходов.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с ценными бумагами	2016 год	2015 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с ценными бумагами:	12 896	3 619
1.1	учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	-	1 177
1.2	в наличии для продажи	12 387	9
1.3	удерживаемые до погашения	-	2 398
1.4	с собственными долговыми ценными бумагами	509	35
2.	Расходы по операциям с ценными бумагами	1 201	5 869
2.1	учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	-	336
2.2	в наличии для продажи	104	1 943
2.3	с собственными долговыми ценными бумагами	1 097	3 590
3.	Итого чистый доход	11 695	(2 250)

61. Статья «Чистый доход по операциям с иностранной валютой» составила 21 545 тыс. рублей чистых доходов.

В структуре доходов банка удельный вес доходов по операциям с иностранной валютой составляет 1,5%, соответственно удельный вес расходов по операциям с иностранной валютой в структуре расходов составляет 0,8%.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	2016 год	2015 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с иностранной валютой	40 256	86 663
2.	Расходы по операциям с иностранной валютой	18 711	23 319
3.	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	21 545	63 344

Сумма курсовых разниц, включенная в доходы банка за отчетный период в соответствии с НСФО 21, составила 856 тыс. рублей.

62. Статья «Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами» составила 5 177 тыс. рублей чистых расходов.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2016 год	2015 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	12 684	14 601
2.	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	17 861	8 061
3.	Итого чистые расходы	(5 177)	6 540

63. Чистые отчисления в резервы составили 112 006 тыс. рублей и уменьшились за 2016 год по сравнению с 2015 годом на 22 515 тыс. рублей.

В структуре доходов доходы от уменьшения резервов на покрытие возможных убытков составили 44,9%, соответственно в структуре расходов отчисления в резервы составили 53,1%.

№ п/п	Отчисления в резервы/уменьшение резервов	2016 год	2015 год
1	2	3	4
1.	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	1 322 829	1 309 632
1.1.	по операциям с банками	75 741	84 739
1.2.	по операциям с клиентами	1 187 523	1 129 650
1.3.	по операциям с ценными бумагами	9 661	36 352
1.4.	на риски и платежи	46 588	58 604
1.5.	по расчетам с дебиторами	3 316	287
2.	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	1 210 823	1 175 111
2.1.	по операциям с банками	75 794	83 989
2.2.	по операциям с клиентами	1 081 800	988 038
2.3.	по операциям с ценными бумагами	6 298	43 683
2.4.	на риски и платежи	46 631	59 337
2.5.	по расчетам с дебиторами	300	64
3.	Итого чистые отчисления в резервы	112 006	134 521

64. Статья «Прочие доходы» в структуре доходов занимает 1,3%. Прочие доходы составили 36 107 тыс. рублей и уменьшились на 76 731 тыс. рублей, или в 3,1 раза.

№ п/п	Прочие доходы	2016 год	2015 год
1	2	3	4
1.	По доставке документов, перевозке и инкассации	11 968	12 236
2.	Прочие банковские доходы	157	175
3.	Операционные доходы	23 980	36 934
4.	Поступления по ранее списанным долгам	2	63 493
5.	Всего	36 107	112 838

65. Статья «Операционные расходы» в структуре расходов банка занимает 9,9%. Операционные расходы составили 246 989 тыс. рублей и уменьшились по сравнению с 2015 годом на 7 138 тыс. рублей, или на 2,8 %.

№ п/п	Операционные расходы	2016 год	2015 год
1	2	3	4
1.	На содержание персонала	124 625	125 813
2.	По эксплуатации основных средств и запасов	39 874	33 620
3.	Платежи в бюджет	11 685	22 643
4.	Амортизационные отчисления	20 181	17 842
5.	От выбытия имущества	13 374	19 999
6.	По аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым и прочим полученным услугам	19 155	15 552
7.	Представительские расходы	208	197

8.	По страхованию	2 880	2 423
9.	По услугам связи	1 910	1 645
10.	На рекламу	1 798	1 976
11.	Типографские	94	99
12.	На приобретение и сопровождение программного обеспечения	5 906	4 256
13.	Дары, пожертвования, безвозмездная (спонсорская) помощь	906	2 015
14.	Прочие	4 393	6 047
15.	Всего	246 989	254 127

В составе расходов на содержание персонала за 2016 год банком в соответствии с требованиями НСФО 19 признана сумма 631 тыс. рублей выходных пособий, выплаченных в связи с прекращением трудовых договоров. По состоянию на 01.01.2017 иных планов вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности банк не имел.

66. Статья «Прочие расходы» в структуре расходов банка занимает 0,9%. Прочие расходы составили 22 567 тыс. рублей и уменьшились по сравнению с 2015 годом на 6 788 тыс. рублей, или на 23,1%.

№ п/п	Прочие расходы	2016 год	2015 год
	2	3	4
1.	По обязательным взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	19 959	27 620
2.	По доставке документов, перевозке и инкассации	1 067	1 030
3.	Прочие банковские расходы	1 541	705
4.	Всего	22 567	29 355

67. Статья «Прибыль (убыток) до налогообложения» на 01.01.2017 составила 207 752 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 2016 годом на 136 858 тыс. рублей, или в 2,9 раза.

68. Статья «Расход (доход) по налогу на прибыль» составляет 1 269 тыс. рублей и уменьшилась за 2016 год по сравнению с 2015 годом на 27 415 тыс. рублей, или в 22,6 раза. Налог на прибыль уплачен в сумме 5 559 тыс. рублей, в том числе 15 тыс. рублей за годы, предшествующие отчетному и уменьшился по сравнению с 2015 годом на 23 125 тыс. рублей, или в 4,4 раза. Доход по отложенному налогу на прибыль признан в сумме 4 290 тыс. рублей, в результате уменьшения (полного погашения) в текущем отчетном периоде ранее признанного налогового обязательства по вкладу «Индексируемый и признания отложенного налогового актива в сумме 26 тыс. рублей.

Информация для раскрытия, согласно требований
НСФО 12 «Налоги на прибыль»

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. рублей
1	2	3
1	Прибыль до налогообложения	207 752
2.	Ставка налога на прибыль, %	25

3.	Расход (доход) по налогу на прибыль, в том числе в разрезе компонентов	1 269
3.1	Расход по текущему налогу на прибыль	5 544
3.2	Корректировки текущего налога на прибыль:	15
3.2.1	при признании в текущем отчетном периоде текущего налога на прибыль, относящегося к годам, предшествующим отчетному году	15
3.2.2	при уменьшении, возникающем из ранее не признанных перенесенных убытков или временной разницы предыдущего периода	-
3.3	Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, в том числе	(4 290)
3.3.1	относящийся к возникновению и использованию временных разниц	(26)
3.3.2	относящийся к изменениям ставок налога на прибыль	-
3.3.3	возникающий в результате уменьшения или восстановления предыдущего уменьшения отложенного налогового актива	-
3.3.4	сумма уменьшения (полного погашения) в текущем отчетном периоде отложенного налогового обязательства, признанного в предыдущем периоде, в результате отнесения сумм дополнительных процентных расходов по вкладу «Индексированный»	(4 264)
3.3.5	уменьшение расхода, возникающее из ранее не признанных перенесенных убытков или временной разницы предыдущего периода	-
3.4	Расход (доход) по налогу на прибыль, согласно требованиям НСФО 8	-
4.	Сумма отложенных налоговых активов, в т.ч	(27)
4.1	В результате признания расходов, связанных с формированием специального резерва на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности, связанной с ущербом, причиненным банку (109 тыс.руб.)	(27)
5.	Сумма отложенных налоговых обязательств, в т.ч.	
5.1	В результате признания в налоговом учете расходов по расчетам с дебиторами – физическими лицами, объявленными умершими на 01.01.2017 (6 тыс.рублей)	1
6.	Сумма постоянных разниц для расчета постоянных налоговых обязательств	57 793
6.1	Постоянные налоговые обязательства	14 448
7.	Сумма постоянных разниц для расчета постоянных налоговых активов	369 270
7.1	Постоянные налоговые активы	92 318
8.	Сумма и дата истечения срока вычитаемых временных разниц, в отношении которых в бухгалтерском балансе не признается отложенный налоговый актив	

9.	Сумма отложенного налогового обязательства, возникающего по операциям, которые отражаются в составе собственного капитала	995
----	---	-----

69. По требованиям НСФО 33 «Прибыль на акцию» рассчитана базовая прибыль на простую акцию.

Величина базовой прибыли на простую акцию за 2015 год – 0,0113 рубля, за 2016 год – 0,0510 рублей.

В расчете базовой прибыли на простую акцию чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, составляет:

за 2015 год – 42 210 108,61 рублей (42 210 315,04 – 206,43),

за 2016 год – 206 483 088,04 рублей (206 483 294,47 – 206,43),

где 206,43 рублей – сумма дивидендов, причитающихся владельцам привилегированных акций.

Величины средневзвешенного количества акций за 2015 и 2016 годы, используемых в расчете базовой прибыли на простую акцию составляют:

2015 год

Дата операции	Описание операции	Выпущенные простые акции, шт.	Выкупленные простые акции, шт.	Простые акции в обращении, шт.
1	2	3	4	5
01 января	остаток на н.г.	3 401 810 642	-	3 401 810 642
30 июля	выпуск акций	650 000 000	-	4 051 810 642
	остаток на к.г.	4 051 810 642	-	4 051 810 642

Количество простых акций в обращении

по состоянию на 1-ое число каждого месяца 2015 года, штук

	Количество простых акций в обращении
1	2
01 февраля	3 401 810 642
01 марта	3 401 810 642
01 апреля	3 401 810 642
01 мая	3 401 810 642
01 июня	3 401 810 642
01 июля	3 401 810 642
01 августа	4 051 810 642
01 сентября	4 051 810 642
01 октября	4 051 810 642
01 ноября	4 051 810 642
01 декабря	4 051 810 642
01 января	4 051 810 642
	44 721 727 704:12
СКПА	3 726 810 642

2016 год

Дата операции	Описание операции	Выпущенные простые акции, шт.	Выкупленные простые акции, шт.	Простые акции в обращении, шт.
1	2	3	4	5