

**ПРИМЕЧАНИЯ**  
**к годовой индивидуальной бухгалтерской**  
**(финансовой) отчетности за 2017 год**  
**Открытого акционерного общества «Белагропромбанк»**

**I. Основа подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

1. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Белагропромбанк» (далее – банк) за 2017 год составлена в соответствии с 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 (далее – НСФО) и 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 к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая финансовая отчетность) составлена в тысячах белорусских рублей (далее – «тыс. рублей»), в целых числах, с учетом отчетных показателей за 2017 год центрального аппарата, 4 филиалов, региональных дирекций банка. Белорусский рубль является функциональной валютой и валютой представления годовой финансовой

отчетности. Числа, приведенные в формах годовой финансовой отчетности и таблицах в скобках, означают отрицательные величины.

## **II. Принципы и элементы учетной политики банка**

3. Учетная политика банка на 2017 год утверждена приказом от 29.12.2016 № 1293, с учетом дополнений от 21.04.2017 № 497.

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 2017 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.

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 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для банков, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2005 № 422 (далее – НСФО 39), исходя из намерений (цели) их приобретения.

В бухгалтерском балансе банка классифицированы следующие категории:

«Ценные бумаги, предназначенные для торговли», учитываемые на счетах 41 группы «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов» (ноты участия);

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

Основным критерием классификации в категорию «Ценные бумаги, предназначенные для торговли» является намерение банка использовать ценные бумаги для извлечения прибыли в виде маржи или в результате краткосрочных колебаний их цены.

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 в разрезе портфелей ценных бумаг (торгового, банковского) 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 510X «Долевые участия» и 520X «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 «Основные средства», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 708 (далее – НСФО 16), НСФО 38 «Нематериальные активы», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.01.2013 № 25 (далее – 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 банка.

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 банка.

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. Статья «Имущество, предназначенное для продажи» включает основные средства, классифицированные для продажи согласно НСФО 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (НСФО 5-F), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.11.2014 № 703 (далее – НСФО 5-F), а также запасы, переданные банку в погашение задолженности.

15. Отложенные налоговые активы признаются в бухгалтерском учете согласно НСФО 12 «Налоги на прибыль», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.06.2013 № 392 (далее – 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 «Запасы», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 741 (далее – 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 банка.

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), ЛНПА банка и другими актами законодательства Республики Беларусь.

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.

Формирование специального резерва по дебиторской задолженности, образовавшейся в результате реализации имущества на основании договоров купли-продажи с отсрочкой (рассрочкой) оплаты, ранее переданного банку в счет погашения задолженности по активным операциям, подверженным кредитному риску, осуществляется в зависимости от длительности образования просроченной задолженности.

Специальный резерв формируется в части платежей, сроки исполнения которых считаются наступившими и превышают 90 дней.

Формирование резерва по дебиторской задолженности, сумма которой превышает 5000 базовых величин, исходя из размера базовой величины, установленного законодательством на дату формирования резерва (по задолженности в иностранной валюте - в эквиваленте по официальному курсу) осуществляется в размере 100 процентов от суммы дебиторской задолженности в валюте, в которой дебиторская задолженность учитывается в бухгалтерском учете.

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 «Вознаграждения работникам», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011 № 149 (далее – 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 622. 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.

Согласно пункту 8 Указа Президента Республики Беларусь от 11 мая 2017 г. № 155 «Об открытых акционерных обществах ОАО «Белагропромбанк» и «Агентство по управлению активами»» (далее – Указ № 155) в 2017 году банк использовал резервный фонд для списания задолженности, подверженной кредитному риску, отнесенной к V группе риска в соответствии с законодательством в размере 79 771 тыс. рублей.

### **III. Характеристика и основные показатели деятельности банка за отчетный год**

27. Банк свою деятельность в 2017 году осуществлял в соответствии с действующим законодательством, Уставом, зарегистрированным в

Национальном банке Республики Беларусь 3 сентября 1991 г., регистрационный № 20 и на основании лицензий.

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

Организационная структура банка по состоянию на 01.01.2018 включает в себя:

центральный аппарат;

обособленные подразделения (4 филиала, Представительство банка в Итальянской республике);

структурные подразделения, расположенные вне места нахождения банка и не имеющие самостоятельного баланса.

В 2017 году в Устав банка вносились изменения и дополнения:

решением внеочередного Общего собрания акционеров от 19.04.2017, протокол № 4 во исполнение решения Наблюдательного совета ОАО «Беларопробанк» по вопросу «О закрытии филиала ОАО «Белагропробанк» – Минское областное управление путем присоединения к Региональной дирекции по Минской области ОАО «Белагропробанк» от 29.12.2016, протокол № 2, а также во исполнение постановления Совета Министров Республики Беларусь от 13.01.2017 № 27 «О внесении изменений в некоторые постановления Совета Министров Республики Беларусь» в части исключения согласования кандидатур на должности Первого заместителя Председателя Правления, заместителей Председателя Правления с Администрацией Президента Республики Беларусь. Государственная регистрация изменений осуществлена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.05.2017 № 196;

решением внеочередного Общего собрания акционеров от 26.05.2017, протокол № 6, во исполнение Указа Президента Республики Беларусь от 11 мая 2017 № 155 «Об открытых акционерных обществах «Белагропробанк» и «Агентство по управлению активами» в связи с необходимостью увеличения уставного фонда банка. Государственная регистрация изменений осуществлена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.05.2017 № 204;

решением внеочередного Общего собрания акционеров от 10.11.2017, протокол № 9 во исполнение решения Наблюдательного совета ОАО «Беларопробанк» по вопросу «О закрытии филиала ОАО «Белагропробанк» – Брестское областное управление путем присоединения к Региональной дирекции по Брестской области ОАО «Белагропробанк» от 29.06.2017, протокол № 15 и в связи с изменением законодательства Республики Беларусь, а также во исполнение постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 05.09.2016 № 80 «О некоторых вопросах предоставления конфиденциальной информации на рынке ценных бумаг, включая

конфиденциальную информацию о депонентах и сведения из реестра владельцев ценных бумаг» в части наделения полномочий Правления банка по предоставлению сведений из реестра владельцев ценных бумаг. Государственная регистрация изменений осуществлена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.12.2017 № 499.

На основании полученного специального разрешения (лицензии), выданной Национальным банком Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности от 13.01.2017 № 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. Банк является агентом Правительства Республики Беларусь по обслуживанию государственных программ, направленных на развитие агропромышленного комплекса страны.

Основным результатом деятельности банка в 2017 году стало сохранение позиций на основных сегментах финансового рынка, реализация государственной политики по развитию агропромышленного сектора экономики, решение иных задач, определяемых государством как основным собственником банка.

Банк устойчиво занимает вторую позицию в банковской системе по таким показателям как величина активов и ресурсная база, размер



требований к экономике, депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц в национальной валюте, величина уставного фонда и нормативный капитал. По привлечению срочных депозитов юридических лиц за 2017 год банк вышел в лидеры и находился на первом месте.

По итогам прошедшего года вклад банка составил:

20,9 % в приросте ресурсной базы банковского сектора страны;

13,3 % в приросте срочных депозитов субъектов хозяйствования в национальной валюте;

17,4 % в приросте срочных депозитов физических лиц в национальной валюте.

Ресурсная база банка, рассчитанная в соответствии с методикой индикативных параметров Национального банка, увеличилась на 4,9 % и на 1 января 2018 г. составила 9 975 362 тыс. рублей.

Объем привлеченных депозитов юридических лиц за год увеличился на 13,8 % до 1 372 472 тыс. рублей, что составило 9,3 % от общего объема депозитов юридических лиц по банковской системе. Прирост в национальной валюте составил 20,2 %, в иностранной валюте 3,1 %. Доля банка составила 14,6 % всех депозитов юридических лиц по банковской системе.

Объем депозитов в национальной валюте, привлеченных банком у физических лиц, вырос за 2017 год на 28,4% и составил 690 832 тыс. рублей. По данному показателю банк за 2017 год увеличил свою долю рынка до 12,5 % (+0,6 %).

Темп роста кредитования банком физических лиц на потребительские цели в 2017 году составил 111,3 %. За 12 месяцев портфель вырос в 2,1 раза (+63 млн. рублей).

Совокупная задолженность банка перед нерезидентами по состоянию на 01.01.2018 составила 510 700 тыс. долларов США, что на 12 100 тыс. долларов США (или на 2,4 %) больше, чем на конец предыдущего года.

#### Позиция на рынке

Показатель	Доля рынка на 01.01.2018	Рейтинг на 01.01.2018
Уставный фонд	23,7%	2
Активы	15,6%	2
Нормативный капитал	17,7%	2
Кредиты клиентам	12,6%	2
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	15%	2
<i>Кредиты физическим лицам</i>	4,3%	5
Депозиты клиентов	13,6%	2
<i>Депозиты юридических лиц</i>	9,3%	3
<i>Депозиты физических лиц</i>	16,7%	2
Прибыль	2,7%	9

Размер нормативного капитала банка за 2017 год увеличился на 453 548 тыс. рублей и составил на 01.01.2018 года 1 739 372 тыс. рублей.

Рост величины нормативного капитала обеспечен в основном за счет переоформления депозитов Министерства финансов Республики Беларусь и местных исполнительных органов в уставный фонд банка в размере 427 989 тыс. рублей.

На 01.01.2018 и 01.01.2017 значения коэффициентов достаточности капитала и ликвидности банка, рассчитанные согласно требованиям регулятора:

№ п/п	Наименование показателя	Норматив, %	Факт на 01.01.2018	Факт на 01.01.2017
Норматив достаточности капитала				
1.1	Размер нормативного капитала, тыс. рублей	-	1 739 372	1 287 376
1.2	Активы, подверженные кредитному риску	-	7 959 784	7 608 603
1.3	Норматив достаточности нормативного капитала	10,00% (11,250%)	21,85	16,92
Нормативы ликвидности				
2.1	Мгновенная ликвидность	min 20,0%	372,4	357,9
2.2	Текущая ликвидность	min 70,0%	80,3	116,9
2.3	Краткосрочная ликвидность	min 1,0	1,1	1,6
2.4	Соотношение ликвидных и суммарных	min 20,0%	21,0	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 2018 г. уставный фонд банка сформирован в размере 1 238 352 тыс. рублей (п.52, п.72 примечаний).

Для формирования уставного фонда банком выпущено 6 191 753 821 штук простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 20 копеек каждая и привилегированные акции в количестве 6 881 штука номинальной стоимостью 20 копеек каждая.

11 641 простых (обыкновенных) акций банка принадлежат дочернему юридическому лицу ОАО «Озерицкий-Агро».

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 в сумме 1 238 352 тыс.рублей, в том числе в денежной форме в сумме 1 238 221 тыс. рублей, в неденежной форме – 131 тыс. рублей.

Во исполнение подпункта 1.1 пункта 1 Указа № 155 банком по договору-купли продажи была совершена сделка по отчуждению Государственному комитету по имуществу Республики Беларусь ранее выкупленных простых (обыкновенных) акции банка в количестве 511 967 553 штуки, 1 привилегированной акции на общую сумму 102 393 тыс. рублей, что составляет 12,6 % от общего количества акций банка.

В 2017 году увеличен размер уставного фонда на сумму 427 989 тыс. рублей путем дополнительного выпуска акций и увеличением доли Республики Беларусь в уставном фонде банка.

Выпуск дополнительных простых (обыкновенных) акций банка в количестве 2 139 943 179 штук зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь 29.05.2017.

По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. уставный капитал был распределен между акционерами следующим образом:

Акционер	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Государственный Комитет по имуществу Республики Беларусь	91,33%	74,12%
РУП «Белгосстрах»	5,25%	8,02%
РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация»	2,83%	4,32%
РУП «Белэксимгарант»	0,40%	0,62%
Прочие (с учетом выкупленных собственных простых (обыкновенных) акций)	0,19%	12,92%
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 2017 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, Региональной дирекции по Минской области);

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 2018 г. получено 78 751 подтверждений остатков счетов клиентов и 40 подтверждений остатков счетов банков (за исключением физических лиц). Необходимо было получить 80 534 подтверждений, в том числе банков – 40. Не получено 1 743 подтверждений 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 банка от 28.12.2017 № 1479 «О не проведении переоценки» переоценка основных средств, оборудования к установке, оборудования в составе объектов незавершенного строительства по состоянию на 01.01.2018 не проводилась.

Датой утверждения годовой финансовой отчетности к выпуску в НСФО 10 «События после отчетной даты» (далее – НСФО 10), является 2 марта 2018 г.

## 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 29 декабря 2017 г. 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.

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 01.01.2018  
и бухгалтерского баланса

Номер балансового счета	Остаток в ежедневном балансе на 01.01.2018		Остаток в бухгалтерском балансе на 01.01.2018		Сумма отклонений (+,-)	
	Актив	Пассив	Актив	Пассив	Актив +,-	Пассив +,-
1	2	3	4	5	6	7
1819		319		342		+23
2171	38		36		-2	
2172	8 493		8 482		-11	
2173	24 246		24 270		+24	
2476	525		526		+1	
2477	1 784		1 783		-1	
2495	37		36		-1	
3809	91		92		+1	

тыс. рублей



3812		358		356		-2
3819		1 307		1 306		-1
5600	7 585		7 493		-92	
6251		23 903		23 905		+2
6501	6 854		6 912		+58	
6502	8		11		+3	
6503	21 380		21 145		-235	
6530	2 788		2 201		-487	
6570	41 486		41 484		-2	
6601		0		8		+8
6603		138		145		+7
6610		0		24		+24
6620		0		1		+1
6630		104		1 297		+1 193
6670		938		914		-24
6701	108		109		+1	
6703	1 271		1 405		+134	
6709	215		224		+9	
6717	844		898		+54	
6729	647		651		+4	
6730	25		26		+1	
6803		1 224		1 309		+85
6817		21		23		+2
6821		311		307		-4
6822		507		526		+19
6828		1 397		1 449		+52
6829		131		156		+25
7370	64 154	87 917		21 812	-64 154	-66 105
Сумма отклонений					-64 695	-64 695

Валюта бухгалтерского баланса на 01.01.2018 составила 9 604 736 тыс. рублей и увеличилась на 336 126 тыс. рублей, или на 3,6 %.

33. Статья «Денежные средства» составляет 1,6 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 153 080 тыс. рублей и увеличилась по сравнению с 01.01.2017 на 16 504 тыс. рублей, или на 12,1%.

№ п/п	Денежные средства	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Денежные средства в кассе	25 779	25 215
2.	Денежные средства в кассах структурных подразделений	16 668	15 354
3.	Денежные средства в обменных пунктах	-	99
4.	Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	45 955	39 204
5.	Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	43 766	43 685
6.	Инкассированные денежные средства	387	578
7.	Денежные средства для подготовки авансов	299	664
8.	Денежные средства в пути	20 226	11 777
9.	Всего	153 080	136 576

34. Статья «Драгоценные металлы и драгоценные камни» составляет 0,003% активов бухгалтерского баланса, в сумме – 259 тыс. рублей и уменьшились по сравнению с 01.01.2017 на 12 тыс. рублей, или на 4,4 %.

№ п/п	Драгоценные металлы и драгоценные камни	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Золото	165	173
2.	Прочие драгоценные металлы	93	94
3.	Драгоценные камни	1	4
4.	Всего	259	271

35. Статья «Средства в Национальном банке» составляет 7,4 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 709 710 тыс. рублей. По сравнению с 01.01.2017 увеличилась на 401 105 тыс. рублей, или в 2,3 раза.

№ п/п	Средства в Национальном банке	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Средства на корреспондентских счетах, в том числе усредняемая часть резервных требований	657 320	152 630
2.	Обязательные резервы	52 390	25 897
3.	Вклады (депозиты)	-	130 078
4.	Всего	709 710	308 605

Денежные средства на счете обязательных резервов, размещенные в Национальном банке, представляют собой средства, зарезервированные в соответствии с требованиями о поддержании минимального обязательного резерва. Банк обязан депонировать минимальные обязательные резервы в Национальном банке на постоянной основе. Законодательство предусматривает ограничения на возможность изъятия банком данного резерва.

Рост обязательных резервов произошел за счет следующих факторов:

изменились подходы к формированию фонда обязательного резерва (включили в расчет сделки РЕПО);

с 01.01.2017 отменена применяемая льгота по собственным облигациям, проданным Банку развития;

в течении 2017 года неоднократно были изменены нормативы резервирования, в частности по национальной валюте произошло снижение с 7,5 % до 4,0 %, по средствам в иностранной валюте повышение с 7,5 % до 15,0 %.

Вклады (депозиты) в Национальном банке банк размещает в зависимости от наличия свободных денежных средств и условий размещения. Так, на 01.01.2017 у банка наблюдалась избыточная ликвидность поэтому временно свободные денежные средства были размещены во вклад (депозит) Национального банка. На 01.01.2018 банк использовал другие инструменты по размещению временно свободных

денежных средств с точки зрения экономической эффективности для банка.

36. Статья «Средства в банках» составляет 1,9 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 187 228 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2017 уменьшились на 184 776 тыс. рублей, или на 49,7 %.

№ п/п	Средства в банках	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Средства на корреспондентских и иных счетах	185 203	369 645
2.	Средства в расчетах по операциям с банками	2 807	3 504
3.	Итого	188 010	373 149
4.	Резервы	(782)	(1 145)
5.	Всего, за вычетом резерва	187 228	372 004

Информация по движению резервов, созданных на покрытие возможных убытков по средствам в банках, представлена следующим образом:

№ п/п	Показатели	2017 год	2016 год
1.	По состоянию на 1 января	1 145	1 200
2.	Создание резерва	12 604	72 321
3.	Восстановление резерва	(12 803)	(72 435)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(164)	59
5.	По состоянию на 31 декабря	782	1 145

37. Статья «Ценные бумаги» составляет 33,5 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 3 218 008 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2017 возросла на 270 649 тыс. рублей, или на 9,2 %.

№ п/п	Ценные бумаги	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов:	32 163	-
1.1.	Прочие ценные бумаги, выпущенные небанковскими финансовыми организациями	32 163	-
2.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	3 229 458	2 954 732
2.1.	Облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	982 321	1 177 541
2.2.	Облигации, выпущенные органами местного управления	1 951 240	1 151 362
2.3.	Облигации, выпущенные Национальным банком	133 339	363 440
2.4.	Облигации, выпущенные банками-резидентами	-	53 414
2.5.	Облигации, выпущенные небанковскими финансовыми организациями	-	10 212
2.6.	Облигации, выпущенные коммерческими организациями	120 466	184 377
2.7.	Облигации, выпущенные специализированными финансовыми организациями	35 019	-
2.8.	Акции, выпущенные небанковскими финансовыми организациями	7 073	7 073
2.9.	Акции, выпущенные коммерческими организациями	-	7 313

3.	Резерв	(43 613)	(7 373)
4.	Всего - ценные бумаги	3 218 008	2 947 359

Информация по движению резервов, созданных под обеспечение ценных бумаг, представлена следующим образом:

п/п	Показатели	2017 год	2016 год
1.	По состоянию на 1 января	7 373	3 989
2.	Создание резерва	41 199	8 928
3.	Восстановление резерва	(5 428)	(6 182)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	469	638
5.	По состоянию на 31 декабря	43 613	7 373

38. Наиболее существенной в структуре активов бухгалтерского баланса является статья «Кредиты клиентам» - 50,5 %, в сумме – 4 846 515 тыс. рублей.

Кредиты клиентам уменьшились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 143 719 тыс. рублей, или на 2,9 %.

№ п/п	Кредиты клиентам	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Кредиты и иные активные операции с небанковскими финансовыми организациями	92 369	33 534
2.	Кредиты и иные активные операции с коммерческими организациями	4 492 761	4 819 782
3.	Кредиты и иные активные операции с индивидуальными предпринимателями	2 108	299
4.	Кредиты и иные активные операции с физическими лицами	395 510	235 256
5.	Кредиты и иные активные операции с некоммерческими организациями	121 822	116 919
6.	Кредиты и иные активные операции с органами государственного управления	104 248	88 213
7.	Средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов	1 626	920
8.	Всего кредиты клиентам	5 210 444	5 294 923
9.	Резервы	(363 929)	(304 689)
10.	Всего кредиты клиентам (за вычетом резервов)	4 846 515	4 990 234

Информация по движению специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам клиентам, представлена следующим образом:

Показатели	2017 год			2016 год		
	сумма	в том числе		сумма	в том числе	
		юридические лица	физические лица		юридические лица	физические лица
По состоянию на 1 января	304 689	303 198	1 491	329 593	328 102	1 491
Создание резерва	1 063 892	1 058 859	5 033	1 361 847	1 358 068	3 779
Восстановление резерва	(1 012 595)	(1 008 457)	(4 138)	(1 390 788)	(1 387 007)	(3 781)
Изменение официального	6 695	6 695	-	4 037	4 035	2

курса белорусского рубля к другим валютам						
По состоянию на 31 декабря	362 681	360 295	2 386	304 689	303 198	1 491

Информация по движению резервов по неполученным доходам по кредитам и иным активным операциям, представлена следующим образом:

№ п/п	Наименование	2017 год	2016 год
1.	По состоянию на 1 января		-
2.	Создание резерва	2 576	-
3.	Списание за счет резерва	(1 328)	-
5.	По состоянию на 31 декабря	1 248	-

39. Статья «Производные финансовые активы» на 01.01.2018 остатка не имеет.

40. Портфель долгосрочных финансовых вложений банка в уставные фонды сторонних организаций на 01.01.2018 составил 99 714 тыс. рублей (1,0 % валюты бухгалтерского баланса) и увеличился по отношению к 01.01.2017 на 2 298 тыс. рублей, или на 2,4 %.

Долевые участия составляют 32 487 тыс. рублей, вложения в дочерние юридические лица – 67 227 тыс. рублей.

Долевые участия включают:

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

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

СП ЗАО «Банковско-финансовая телесеть» - сумма вноса 52 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде общества составляет 4,99 %;

ОАО «Промагролизинг» - сумма вноса 30 110 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 9,02 %;

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

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 1 702 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде – 8,37 %;

ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» - сумма вноса 0,00034 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 94,98 %;

ОАО «Озерицкий-Агро» - сумма вноса 14 349 тыс. рублей. Доля банка в уставном фонде предприятия составляет 99,70 %;

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 2,7 %.

Неисполненные обязательства по действующим на отчетную дату договорам на приобретение основных средств в балансе банка отсутствуют. Ограничения (обременения) прав на основные средства и нематериальные активы отсутствуют. Основные средства и нематериальные активы в залог в качестве обеспечения исполнения банком не передавались.

Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов составляет 261 617 тыс. рублей и уменьшилась по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 7 854 тыс. рублей, или на 2,9 %.

№ п/п	Основные средства и нематериальные активы	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Здания и сооружения	233 122	216 416
2.	Вычислительная техника	44 116	43 785
3.	Транспортные средства	8 360	6 512
4.	Прочие основные средства	81 862	78 053
5.	Основные средства по арендным и лизинговым операциям	3 773	12 436
6.	Основные средства, полученные в аренду, финансовую аренду (лизинг)	6 329	5 143
7.	Оборудование к установке и строительные материалы	64	134
8.	Вложения в основные средства и незавершенное строительство, в арендованные, полученные в финансовую аренду (лизинг) основные средства	6 933	21 186
9.	Нематериальные активы, в том числе вложения в нематериальные активы	40 620	31 124
10.	Итого	425 179	414 789
11.	Амортизация	163 562	145 318
12.	Всего остаточная стоимость	261 617	269 471

### Движение основных средств и нематериальных активов

Группы	Остаток на 01.01.2017	Поступило	Изменение в результате переоценки (+, -)	Выбыло	Остаток на 01.01.2018
Здания и сооружения	216 416	16 810		104	233 122
Вычислительная техника	43 785	785		454	44 116
Транспортные средства	6 512	1 929		81	8 360
Прочие основные средства	78 053	17 657		13 848	81 862
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	12 436	3 307		11 970	3 773
Основные средства, полученные в аренду, финансовую аренду (лизинг)	5 143	4 031		2 845	6 329
Вложения в основные средства и незавершенное строительство, в арендованные, полученные в финансовую аренду (лизинг) основные средства, оборудование к установке и строительные материалы	21 320	13 414		27 737	6 997
Нематериальные активы, в том числе вложения в нематериальные активы	31 124	19 344		9 848	40 620
Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	414 789	77 277		66 887	425 179

### НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

Группы	Остаток на 01.01.2017	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Изменение в результате переоценки (+, -)	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Остаток на 01.01.2018
Здания и сооружения	41 971	3 103		65	45 009
Вычислительная техника	36 064	3 869		454	39 479
Транспортные средства	6 285	1 588		90	7 783
Прочие основные средства	46 268	8 177		3 236	51 209
Основные средства по арендным и лизинговым операциям	1 576	205		1 622	159
Основные средства, полученные в аренду, финансовую аренду (лизинг)	2 286	1 693		2 460	1 519
Вложения в основные средства и незавершенное строительство, в арендованные, полученные в финансовую аренду (лизинг) основные средства, оборудование к установке и строительные материалы	1 753	183		258	1 678

Нематериальные активы, в том числе вложения в нематериальные активы	9 115	9 673		2 062	16 726
Итого накопленная амортизация основных средств и нематериальных активов	145 318	28 491		10 247	163 562
Остаточная стоимость	269 471	X	X	X	261 617

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.

Нормативный срок службы по объектам нематериальных активов определялся исходя из времени их использования (срока службы), устанавливаемого патентами, свидетельствами, лицензиями, соответствующими лицензионными (авторскими) договорами и другими документами, подтверждающими права правообладателя.

При отсутствии в них указания на время использования (срок службы) сроки устанавливаются по решению комиссии:

по объектам права промышленной собственности, – на срок до двадцати лет, но не более срока деятельности банка;

по объектам права промышленной собственности, являющимся средствами индивидуализации участников гражданского оборота товаров, услуг (фирменные наименования, товарные знаки) – на срок до сорока лет, но не более срока деятельности банка;

по другим объектам нематериальных активов – на срок до десяти лет.

Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается в целом количестве месяцев.

Нематериальные активы по истечении нормативного срока службы и принимаемого равным ему срока полезного использования (полностью амортизированные) и не используемые в деятельности банка списываются с баланса в соответствии с Правилами бухгалтерского учета нематериальных активов, утвержденные решением Правления банка от 15.04.2013, протокол № 26.

В результате реконструкции (модернизации) за 2017 год стоимость основных средств изменилась на 4 104 тыс. рублей.

Стоимость полностью амортизированных основных средств, которые продолжают использоваться банком, составила на 01.01.2018 41 912 тыс. рублей, нематериальных активов – 4 036 тыс. рублей.

За 2017 год списано 4 038 тыс. рублей амортизации по выбывшим основным средствам и 16 тыс. рублей – по выбывшим нематериальным активам.

Переоценка основных средств и нематериальных активов в 2017 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 8 855 тыс. рублей, и уменьшился по сравнению с 01.01.2017 на 1 146 тыс. рублей.

№ п/п	Имущество, предназначенное для продажи	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	274	309
2.	Запасы, полученные в погашение задолженности	8 581	9 692
3.	Итого	8 855	10 001

Информации для представления и раскрытия влияния прекращенной деятельности в соответствии с НСФО 5-F 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 10 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 4 тыс. рублей, возникшего при признании в налоговом учете расходов по расчетам с дебиторами – физическими лицами, объявленными умершими на 01.01.2018;

отложенных налоговых активов в сумме 14 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 1,2 % активов бухгалтерского баланса, в сумме – 119 740 тыс. рублей.

№ п/п	Прочие активы	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Расчеты с дебиторами	124 933	121 517
2.	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	9 608	10 046
3.	Прочие активы	9 572	7 859
4.	Итого	144 113	139 422
5.	Резервы	(24 373)	(3 884)
6.	Всего, за вычетом резервов	119 740	135 538

Информация по движению резервов на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами представлена ниже.

п/п	Показатели	2017 год	2016 год
1.	По состоянию на 1 января	3 884	856
2.	Создание резерва	24 290	3 556

3.	Восстановление резерва	(3 849)	(542)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	18	14
5.	По состоянию на 31 декабря	24 343	3 884

Информация по движению резервов на покрытие возможных убытков по неполученным доходам представлена ниже.

п/п	Показатели	2017 год	2016 год
1.	По состоянию на 1 января	-	-
2.	Создание резерва	78	-
3.	Восстановление резерва	(50)	-
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	-	-
5.	По состоянию на 31 декабря	28	-

Задолженность по расчетам с дебиторами по состоянию на 01.01.2018 составляет 124 933 тыс. рублей. Основную долю в общей сумме дебиторской задолженности занимают расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме 54 650 тыс. рублей (43,7 %), расчеты с прочими дебиторами – 41 484 тыс. рублей (33,2 %), расчеты по платежам в бюджет – 28 068 тыс. рублей (22,5 %). Расчеты по капитальным вложениям составляют 726 тыс. рублей (0,6 %), иные расчеты – 5 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 7 493 тыс. рублей (прирост на 994 тыс. рублей). Согласно НСФО 2 в банке классифицированы следующие группы: «На складе», «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке», «В эксплуатации». По состоянию на 01.01.2018 стоимость запасов по используемым группам составила: «На складе» – 1 521 тыс. рублей, «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке» – 1 131 тыс. рублей, «В эксплуатации» – 4 841 тыс. рублей. В 2017 году в качестве расходов признано 985 тыс. рублей стоимости запасов. В отчетном периоде под снижение стоимости запасов, находящихся на складе, был создан резерв в сумме 2 тыс. рублей;

расходы будущих периодов в сумме 1 623 тыс. рублей (увеличение на 475 тыс. рублей);

клиринговые счета и транзитные обороты по сводным документам – 456 тыс. рублей.

45. Статья «Средства Национального банка» составляет 0,01 % обязательств бухгалтерского баланса, в сумме – 1 172 тыс. рублей.

Средства Национального банка по сравнению с 01.01.2017 уменьшились на 835 тыс. рублей или на 41,6 %.

46. Статья «Средства банков» - 17,9 % обязательств бухгалтерского баланса.

Средства банков по сравнению с 01.01.2017 увеличились на 16 155 тыс. рублей, или на 1,2 %.

№ п/п	Средства банков	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Средства на корреспондентских счетах	34 894	10 210
2.	Вклады (депозиты) других банков	49 563	49 709
3.	Кредиты	1 176 006	1 219 130
4.	Иные средства	155 718	120 977
5.	Всего	1 416 181	1 400 026

47. Статья «Средства клиентов» – 70,7 % обязательств бухгалтерского баланса.

Средства клиентов по сравнению с 01.01.2017 уменьшилась на 152 017 тыс. рублей, или на 2,6 %.

№ п/п	Средства клиентов	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Займы	91	921
2.	Вклады (депозиты)	4 617 848	4 979 104
3.	Средства на текущих (расчетных) счетах	661 259	436 347
4.	Иные средства	319 393	334 236
5.	Всего	5 598 591	5 750 608

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

№ п/п	Ценные бумаги, выпущенные банком	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Депозитные сертификаты	29 741	12 021
2.	Сберегательные сертификаты	424	1 069
3.	Облигации	822 595	859 041
4.	Всего	852 760	872 131

49. Статья «Производные финансовые обязательства» остатка на 01.01.2018 не имеет.

50. По статье «Отложенные налоговые обязательства» остаток составил 990 тыс. рублей в основном 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» – 0,6 % обязательств бухгалтерского баланса.

Прочие обязательства по сравнению с 01.01.2017 увеличились на 21 268 тыс. рублей, или на 78,7 %.

№ п/п	Прочие обязательства	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Расчеты с кредиторами	15 233	11 054
2.	Резервы на риски и платежи	23 905	7 156



3.	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	9 016	8 720
4.	Прочие обязательства	136	92
5.	Всего	48 290	27 022

Информация по движению резерва на платежи и риски представлена ниже.

п/п	Показатели	2017 год	2016 год
1.	По состоянию на 1 января	7 156	8 513
2.	Создание резерва	98 085	52 255
3.	Восстановление резерва	(81 318)	(53 846)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	(18)	234
5.	По состоянию на 31 декабря	23 905	7 156

Расчеты с кредиторами на 1 января 2018 г. составляют 15 233 тыс. рублей. Основной удельный вес в общей сумме расчетов с кредиторами занимают расчеты по полученным основным средствам в финансовую аренду (лизинг) и составили 7 462 тыс. рублей (50,0 %), которые осуществляются в соответствии с условиями заключенных договоров, расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 1 297 тыс. рублей (8,5 %), расчеты с прочими кредиторами – 914 тыс. рублей (6,0 %), расчеты с бюджетом – 784 тыс. рублей (5,1 %), которые будут произведены в сроки установленные законодательством, расчеты по капитальным вложениям – 115 тыс. рублей (0,8 %), прочие расчеты – 27 тыс. рублей.

В соответствии с требованиями НСФО 19 и ЛНПА банка на 01.01.2018 создан резерв предстоящих расходов на оплату отпусков в сумме 4 634 тыс. рублей.

#### 51.1. Условные обязательства

Резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе, создается по условным обязательствам. К условным обязательствам банк относит не отраженные на балансовых счетах обязательства банка, подверженные кредитному риску, включая обязательства банка предоставить денежные средства на возвратной основе, обязательства банка провести платежи по гарантийным обязательствам (гарантиям и поручительствам).

Условные финансовые обязательства банка включали в себя следующие позиции:

Наименование	2017	2016
Обязательства по аккредитивам	379 206	358 155
Гарантии и поручительства	3 866 801	3 802 282
Обязательства по предоставлению денежных средств	287 448	204 632
Обязательства по перечислению денежных средств за приобретаемые активы по прочим операциям	-	-
Всего	4 533 455	4 365 069

Информация по движению специального резерва на покрытие возможных убытков по условным обязательствам, подверженным кредитному риску представлена ниже.

№ п/п	Показатели	Сумма, тыс.рублей	в том числе		
			банки	юридические лица	физические лица
1.	Резерв по условным обязательствам на 01.01.2016	8 510	-	8 428	82
1.1.	Сумма условных обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах	-	-	-	-
2.	Создано резерва	36 722	10	35 887	825
3.	Восстановление резерва	(38 342)	-	(37 584)	(758)
4.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	266	-	266	-
5.	Резерв по условным обязательствам на 01.01.2017	7 156	10	6 997	149
6.	Сумма условных обязательств, учитываемых на внебалансовых счетах	-	-	-	-
7.	Создание резерва	88 153	13	86 108	2 032
8.	Восстановление резерва	(72 326)	-	(70 476)	(1 850)
9.	Изменение официального курса белорусского рубля к другим валютам	920	1	919	-
10..	Резерв по условным обязательствам на 01.01.2018	23 903	24	23 548	331

По статье бухгалтерского баланса «Собственный капитал» отражены уставный фонд банка, резервный фонд, фонд переоценки статей баланса и накопленная прибыль. Ниже приводится более детальное распределение статьи «Собственный капитал» по отдельным компонентам.

52. Статья «Уставный фонд» на 01.01.2018 составила 1 238 352 тыс. рублей или 73,4 % собственного капитала банка. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличилась на 530 382 тыс. рублей, или в 1,7 раза за счет сделки по отчуждению ранее выкупленных простых (обыкновенных) собственных акций, а также путем внесения средств в качестве денежного вклада и соответственно увеличения доли Республики Беларусь в уставном фонде банка в соответствии с Указом № 155 (п.29, п.72 примечаний)

53. Резервный фонд составляет 21 163 тыс. рублей, или 1,2 % собственного капитала банка. Уменьшение по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 78 947 тыс. рублей, или в 4,7 раза в основном за счет списания задолженности, подтвержденной кредитному риску, отнесенной к V группе риска в соответствии с пунктом

8 Указа № 155 (п.72 примечаний). Резервный фонд формируется для покрытия убытков банка.

54. Статья «Фонды переоценки статей баланса» – 7,9 % собственного капитала банка. Уменьшение в сумме 821 тыс. рублей, или на 0,6 % произошло в результате:

уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг при их переоценке в сумме 23 тыс. рублей и изменения ранее признанного отложенного налогового обязательства в сумме 6 тыс. рублей, по операциям, которые отражаются в составе собственного капитала;

переноса на нераспределенную прибыль отчетного года суммы переоценки основных средств в размере 722 тыс. рублей по выбывшим в отчетном году основным средствам;

уменьшения в результате признанных сумм обесценения основных средств в сумме 34 тыс. рублей и в сумме 48 тыс. рублей путем проведения исправительных записей результатов переоценки основных средств с учетом изменения их стоимости и накопленной амортизации прошлых лет.

№ п/п	Фонды переоценки статей баланса	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Фонд переоценки основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования	129 884	130 689
2.	Фонд переоценки ценных бумаг	2 968	2 984
3.	Всего	132 852	133 673

55. Статья «Накопленная прибыль» составила 294 385 тыс. рублей или 17,5 % собственного капитала банка, рост по сравнению с соответствующим периодом прошлого года составляет 21 710 тыс. рублей, или 8,0 %.

№ п/п	Накопленная прибыль	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Фонд развития банка	213 789	211 500
2.	Прочие фонды	58 062	44 062
3.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	722	630
4.	Прибыль (убыток)	21 812	206 483
5.	Использование прибыли отчетного года	-	(190 000)
6.	Итого нераспределенная прибыль	-	16 483
7.	Всего	294 385	272 675

Уменьшение прибыли отчетного года в сравнении с предыдущим годом связано реализацией банком в 2016 году Указа № 268 «О создании и деятельности открытого акционерного общества «Агентство по управлению активами» путем передачи проблемных и потенциально проблемных долгов на баланс ОАО «Агентство по управлению активами».

Фонд развития формируется для финансирования капитальных вложений, связанных с приобретением, строительством и реконструкцией

зданий (сооружений), техническим оснащением банка и автоматизацией осуществляемых им операций, а также других целей капитального характера.

Прочие фонды банка включают: резервный фонд заработной платы, фонд дивидендов, фонд «Жилье», фонд займов, специальный фонд социальных проектов на селе.

Резервный фонд заработной платы формируется для обеспечения выплат причитающейся работникам заработной платы, а также предусмотренных законодательством, коллективным и трудовым договорами гарантийных и компенсационных выплат в случае экономической несостоятельности (банкротства) банка, его ликвидации и в других предусмотренных законодательством случаях.

Фонд дивидендов формируется для обеспечения выплаты акционерам банка части прибыли в виде дивидендов на принадлежащие им акции.

Фонд «Жилье» формируется в целях предоставления займов на строительство или приобретение жилых помещений работникам банка, нуждающимся в улучшении жилищных условий, а также для финансирования затрат, связанных со строительством и приобретением жилых помещений в собственность банка с последующим их предоставлением работникам банка по договорам найма.

Фонд займов формируется в целях предоставления займов хозяйственным обществам в соответствии с законодательством Республики Беларусь и ЛНПА банка.

Специальный фонд социальных проектов на селе формируется в целях финансирования проектов, ориентированных на повышение социальных и экономических условий жизни сельского населения Республики Беларусь.

Банк формирует фонды в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

## **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 1 951 тыс. рублей.

За 2017 год получено 21 812 тыс. рублей прибыли, на 184 671 тыс. рублей или в 9,5 раза меньше, чем по результатам работы за 2016 год. Доходы банка за 2017 год (без учета межфилиальных) составили 2 065 324 тыс. рублей, расходы (без учета межфилиальных) – 2 043 512 тыс. рублей.

57. Статья «Чистые процентные доходы» составила 424 626 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшилась на 12 633 тыс. рублей, или на 2,9 %.

Процентные доходы в структуре доходов банка занимают 40,8 % и составили 841 754 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшились на 398 693 тыс. рублей, или на 32,1 %.

Процентные расходы в структуре расходов банка – 20,4 % и составили 417 128 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшились на 386 060 тыс. рублей, или на 48,1 %.

№ п/п	Процентные доходы/расходы	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Процентные доходы:	841 754	1 240 447
1.1.	по средствам в банках	22 558	26 980
1.2.	по операциям с клиентами	590 074	1 027 639
1.3.	по ценным бумагам	227 277	182 331
1.4.	прочие	1 845	3 497
2.	Процентные расходы:	417 128	803 188
2.1.	по средствам банков	85 299	263 521
2.2.	по средствам клиентов	256 122	436 092
2.3.	по ценным бумагам, выпущенным банком	75 658	103 502
2.4.	прочие	49	73
3.	Итого чистый процентный доход	424 626	437 259

Процентные доходы по операциям с клиентами за 2017 год по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшились на 437 565 тыс. рублей, или на 42,6 %; процентные расходы по средствам клиентов – на 179 970 тыс. рублей или на 41,3 % в связи с уменьшением задолженности по краткосрочным и долгосрочным кредитам коммерческим организациям на 7,1 %, а также в связи с изменением ставки рефинансирования Национального банка в 2017 году с 17 % до 11 %.

58. Статья «Чистые комиссионные доходы» составила 103 669 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличилась на 15 840 тыс. рублей, или на 18,0 %.

Комиссионные доходы в структуре доходов банка занимают 7,4 % и составили 153 436 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 11 551 тыс. рублей, или на 8,1 %.

Комиссионные расходы соответственно в структуре расходов банка занимают 2,4 % и составили 49 767 тыс. рублей, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшились на 4 289 тыс. рублей, или на 7,9 %.

№ п/п	Комиссионные доходы/расходы	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Комиссионные доходы:	153 436	141 885
1.1.	за открытие и (или) ведение банковских счетов	27 592	26 940
1.2.	по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и документарным операциям	107 116	92 069
1.3.	по кредитам	7 546	2 770
1.4.	по операциям с ценными бумагами	403	326
1.5.	по операциям с иностранной валютой	1 266	1 459
1.6.	прочие	9 513	18 321
2.	Комиссионные расходы:	49 767	54 056
2.1.	за открытие и (или) ведение банковских счетов	311	299
2.2.	по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и документарным операциям	34 314	29 596
2.3.	по операциям с ценными бумагами	191	358
2.4.	по операциям с иностранной валютой	126	163
2.5.	прочие	14 825	23 640
3.	Итого чистые комиссионные доходы	103 669	87 829

59. Статья «Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» составила 30 тыс. рублей.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	30	56
2.	Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-
3.	Итого чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	30	56

60. Статья «Чистый доход по операциям с ценными бумагами» составила 972 тыс. рублей чистых доходов.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с ценными бумагами	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с ценными бумагами:	1 349	12 896
1.1.	учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	468	-
1.2.	в наличии для продажи	83	12 387
1.3.	удерживаемые до погашения	-	-
1.4.	с собственными долговыми ценными бумагами	798	509
2.	Расходы по операциям с ценными бумагами	377	1 201
2.1.	учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	108	-
2.2.	в наличии для продажи	46	104
2.3.	с собственными долговыми ценными бумагами	223	1 097
3.	Итого чистый доход	972	11 695



61. Статья «Чистый доход по операциям с иностранной валютой» составила 23 063 тыс. рублей чистых доходов.

В структуре доходов банка удельный вес доходов по операциям с иностранной валютой составляет 1,3 %, соответственно удельный вес расходов по операциям с иностранной валютой в структуре расходов составляет 0,2 %.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с иностранной валютой	27 714	40 256
2.	Расходы по операциям с иностранной валютой	4 651	18 711
3.	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	23 063	21 545

Сумма курсовых разниц, включенная в доходы банка за отчетный период в соответствии с НСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов» (НСФО 21), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 297 (далее – НСФО 21), составила 462 тыс. рублей.

62. Статья «Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами» составила 3 315 тыс. рублей чистых доходов.

№ п/п	Доходы/расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	10 011	12 684
2.	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	6 696	17 861
3.	Итого чистые расходы	3 315	(5 177)

63. Чистые отчисления в резервы составили 272 846 тыс. рублей и увеличились за 2017 год по сравнению с 2016 годом на 160 840 тыс. рублей.

В структуре доходов доходы от уменьшения резервов на покрытие возможных убытков составили 47,1 %, соответственно в структуре расходов отчисления в резервы составили 61,0 %.

№ п/п	Отчисления в резервы/уменьшение резервов	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	1 245 628	1 322 829
1.1.	по операциям с банками	12 619	75 741
1.2.	по операциям с клиентами	1 077 680	1 187 523
1.3.	по операциям с ценными бумагами	40 414	9 661
1.4.	под снижение стоимости запасов	2	-
1.5.	на риски и платежи	93 099	46 588
1.6.	по расчетам с дебиторами	21 814	3 316
2.	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	972 782	1 210 823
2.1.	по операциям с банками	12 982	75 794
2.2.	по операциям с клиентами	878 326	1 081 800

2.3.	по операциям с ценными бумагами	4 174	6 298
2.4.	на риски и платежи	75 929	46 631
2.5.	по расчетам с дебиторами	1 371	300
3.	Итого чистые отчисления в резервы	272 846	112 006

64. Статья «Прочие доходы» в структуре доходов занимает 2,8 %. Прочие доходы составили 58 248 тыс. рублей и увеличились на 22 141 тыс. рублей, или на 61,3 %. В основном увеличение произошло за счет доходов от выбытия основных средств (в сумме 13 007 тыс. рублей, или 91,3 %), доходов от выбытия прочего имущества (в сумме 8 055 тыс. рублей, или 37,2 %).

№ п/п	Прочие доходы	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	По доставке документов, перевозке и инкассации	10 916	11 968
2.	Прочие банковские доходы	59	157
3.	Операционные доходы	44 277	23 980
4.	Поступления по ранее списанным долгам	2 996	2
5.	Всего	58 248	36 107

65. Статья «Операционные расходы» в структуре расходов банка занимает 14,6 %. Операционные расходы составили 297 420 тыс. рублей и увеличились по сравнению с 2016 годом на 50 431 тыс. рублей, или на 20,4 %.

№ п/п	Операционные расходы	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1.	На содержание персонала	138 032	124 625
2.	По эксплуатации основных средств и запасов	40 659	39 874
3.	Платежи в бюджет	16 600	11 685
4.	Амортизационные отчисления	22 193	20 181
5.	От выбытия имущества	29 819	13 374
6.	По аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым и прочим полученным услугам	22 879	19 155
7.	Представительские расходы	233	208
8.	По страхованию	7 553	2 880
9.	По услугам связи	2 084	1 910
10.	На рекламу	2 422	1 798
11.	Типографские	109	94
12.	На приобретение и сопровождение программного обеспечения	6 818	5 906
13.	Дары, пожертвования, безвозмездная (спонсорская) помощь	2 288	906
14.	Прочие	5 731	4 393
15.	Всего	297 420	246 989

В составе расходов на содержание персонала за 2017 год банком в соответствии с требованиями НСФО 19 признана сумма 355 тыс. рублей выходных пособий, выплаченных в связи с прекращением трудовых договоров. По состоянию на 01.01.2018 иных планов вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности банк не имел.

66. Статья «Прочие расходы» в структуре расходов банка занимает 1,1 %. Прочие расходы составили 21 816 тыс. рублей и уменьшились по сравнению с 2016 годом на 751 тыс. рублей, или на 3,3 %.

№ п/п	Прочие расходы	2017 год	2016 год
	2	3	4
1.	По обязательным взносам в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц	20 157	19 959
2.	По доставке документов, перевозке и инкассации	664	1 067
3.	Прочие банковские расходы	995	1 541
4.	Всего	21 816	22 567

67. Статья «Прибыль (убыток) до налогообложения» на 01.01.2018 составила 21 841 тыс. рублей и уменьшилась по сравнению с 2016 годом на 185 911 тыс. рублей, или в 9,5 раз.

68. Статья «Расход (доход) по налогу на прибыль» составляет 29 тыс. рублей и уменьшилась за 2017 год по сравнению с 2016 годом на 1 240 тыс. рублей, или в 43,8 раза. Налог на прибыль уплачен в сумме 29 тыс. рублей, в том числе 13 тыс. рублей за годы, предшествующие отчетному и уменьшился по сравнению с 2016 годом на 5 530 тыс. рублей, или в 191,7 раза.

Расход по отложенному налогу на прибыль признан в сумме 16 тыс. рублей, в результате признания расходов, связанных с формированием специального резерва на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности, связанной с ущербом, причиненным банку и расчетов с дебиторами - физическими лицами, объявленными умершими.

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

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. рублей
1	2	3
1.	Прибыль до налогообложения	21 841
2.	Ставка налога на прибыль, %	25
3.	Расход (доход) по налогу на прибыль, в том числе в разрезе компонентов	29
3.1.	Расход по текущему налогу на прибыль	13
3.2.	Корректировки текущего налога на прибыль:	13
3.2.1.	при признании в текущем отчетном периоде текущего налога на прибыль, относящегося к годам, предшествующим отчетному году	13
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	16
3.3.1.	относящийся к возникновению и использованию	16

	временных разниц	
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.	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	14
4.1.	В результате признания расходов, связанных с формированием специального резерва на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности, связанной с ущербом, причиненным банку (55 тыс.руб.)	14
5.	Сумма отложенных налоговых обязательств, в т.ч.	
5.1.	В результате признания изменений в налоговом учете расходов по расчетам с дебиторами – физическими лицами, объявленными умершими на 01.01.2017 (6 тыс.рублей) - (2) на 01.01.2018 (16 тыс.рублей) - 4	2
6.	Сумма постоянных разниц для расчета постоянных налоговых обязательств	11 753
6.1.	Постоянные налоговые обязательства	47 013
7.	Сумма постоянных разниц для расчета постоянных налоговых активов	156 431
7.1.	Постоянные налоговые активы	39 108
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	989

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

Величина базовой прибыли на простую акцию за 2016 год с учетом уточненных данных величины средневзвешенного количества акций составила – 0,0521 рубля, за 2017 год – 0,0041 рубля.

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

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

за 2017 год – 21 811 446,27 рублей (21 811 652,70 – 206,43)

где 0,03 рубля – сумма дивидендов, причитающихся владельцам привилегированных акций.

Величины средневзвешенного количества акций за 2016 и 2017 годы, используемых в расчете базовой прибыли на простую акцию составляют:

2016 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.	4 051 810 642		4 051 810 642
17 августа	выкуп собственных акций		2 500 000	4 049 310 642
28 ноября	выкуп собственных акций		61 167 553	3 988 143 089
29 ноября	выкуп собственных акций		448 300 000	3 539 843 089
	остаток на к.г.	4 051 810 642	511 967 553	3 539 843 089

Количество простых акций в обращении по состоянию на 1-ое число каждого месяца 2016 года, штук

	Количество простых акций в обращении
1	2
01 февраля	4 051 810 642
01 марта	4 051 810 642
01 апреля	4 051 810 642
01 мая	4 051 810 642
01 июня	4 051 810 642
01 июля	4 051 810 642
01 августа	4 051 810 642
01 сентября	4 049 310 642
01 октября	4 049 310 642
01 ноября	4 049 310 642
01 декабря	3 539 843 089
01 января	3 539 843 089
	47 590 292 598:12
СКПА	3 965 857 717

2017 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.	4 051 810 642	511 967 553	3 539 843 089
25 мая	продажа ранее выкупленных собственных акций		511 967 553	4 051 810 642
29 мая	выпуск акций	2 139 943 179		6 191 753 821
	остаток на к.г.	6 191 753 821		6 191 753 821

Количество простых акций в обращении  
по состоянию на 1-ое число каждого месяца 2017 года, штук

	Количество простых акций в обращении
1	2
01 февраля	3 539 843 089
01 марта	3 539 843 089
01 апреля	3 539 843 089
01 мая	3 539 843 089
01 июня	6 191 753 821
01 июля	6 191 753 821
01 августа	6 191 753 821
01 сентября	6 191 753 821
01 октября	6 191 753 821
01 ноября	6 191 753 821
01 декабря	6 191 753 821
01 января	6 191 753 821
	63 693 402 924:12
СКПА	4 051 810 642

70. Разводненная прибыль на простую акцию банком не рассчитывается, т.к. потенциальные простые акции с разводнением в течение отчетного периода в обращении не находились. Финансовых обязательств или долевого инструмента, конвертируемых в будущем в простые акции, и опционов, банк не выпускал, договоров купли-продажи простых акций по цене ниже рыночной, которые в будущем могут быть исполнены, не заключал. Операций с простыми, потенциальными простыми акциями после отчетной даты до даты утверждения годовой финансовой отчетности к выпуску не осуществлялось.

### **71. Форма 3 «Отчет об изменении собственного капитала»**

Отчет об изменении собственного капитала составлен по форме и согласно Инструкции, утвержденных постановлением № 507. Приложением к отчету представлены сведения о совокупном доходе.

В отчете об изменении собственного капитала приведены данные об остатках статей собственного капитала на 01.01.2018 (символ 3013 раздела II) и на 01.01.2017 - периода, предшествующего отчетному (символ 3013 раздела I), а также данные об изменении статей собственного капитала за отчетный период (символ 3012 раздела II) и соответствующая сравнительная информация за 2016 год (символ 3012 раздела I):

72. по символу 30121:

совокупный доход банка, образованный за счет прибыли, полученной банком за 2017 год в сумме 21 812 тыс. рублей, уменьшения фонда переоценки ценных бумаг в сумме 17 тыс. рублей, уменьшение фондов переоценки статей при признании сумм обесценения основных



средств и наличия документального подтверждения признаков обесценения основных средств в размере 34 тыс. рублей и проведении в отчетном году корректирующих записей результатов переоценки основных средств с учетом изменения их стоимости и накопленной амортизации прошлых лет в сумме 48 тыс. рублей (п.54 примечаний).

по символу 30122:

направление прибыли за 2016 год в резервный фонд банка, после утверждения распределения прибыли годовым Общим собранием акционеров по итогам работы за 2016 год в сумме 824 тыс. рублей;

по символам 30123 и соответственно 301232, 301233, Раздела 2 по внесению в уставной фонд вкладов учредителей (участников) и операциям с собственными выкупленными акциями в сумме 530 382 тыс. рублей в рамках исполнения Указа № 155, в том числе:

увеличение уставного фонда банка в сумме 427 989 тыс. рублей путем увеличения доли Республики Беларусь в уставном фонде банка (п.29, 52 примечаний);

продажа ранее выкупленных на баланс акций в количестве 511 967 554 штуки, на общую сумму 102 393 тыс. рублей, находившихся в собственности Республики Беларусь (Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь) и административно-территориальных единиц (областные исполнительные комитеты)

по символу 30125:

перераспределение между статьями «Накопленная прибыль (убыток)» и «Фонды переоценки статей баланса» в сумме 722 тыс. рублей переоценки основных средств, относящихся к выбывшим за отчетный год объектам основных средств;

по символу 30126:

уменьшение резервного фонда за счет списания задолженности, подтвержденной кредитному риску, отнесенной к V группе риска в соответствии с пунктом 8 Указа № 155 (п.53 примечаний);

Управление собственным капиталом является одной из приоритетных задач, которая направлена на поддержание уровня нормативного капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, имиджа на рынке, в качестве базы для будущего развития банка.

Банк управляет собственным капиталом в целях соблюдения требований законодательства Республики Беларусь, обеспечения непрерывности деятельности, выполнения задачи максимализации прибыли акционеров путем оптимизации соотношения обязательств и собственного капитала.

Деятельность банка направлена на поддержание уровня нормативного капитала, достаточного для сохранения доверия интересов

кредиторов, а также для будущего развития деятельности банка. Показатели достаточности нормативного капитала являются важнейшим показателям, которые отражают устойчивость банка. Банк ежемесячно рассчитывает нормативный капитал, показатели достаточности нормативного капитала, а также прогнозирует указанные показатели на предстоящие отчетные даты.

Значения показателей на 01.01.2018 и 01.01.2017 представлены в таблице:

Показатели	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Капитал I уровня (тыс.рублей)	1 466 027	1 007 788
Капитал II уровня (тыс.рублей)	273 345	279 587
Итого нормативный капитал	1 739 372	1 287 375
Норматив достаточности капитала	21,852	16,920
Достаточной основного капитала I уровня	16,392	11,820
Достаточность капитала I уровня	17,248	12,423

Рост величины нормативного капитала в 2017 году обеспечен в основном за счет переоформления депозитов Министерства финансов Республики Беларусь и местных исполнительных органов в уставный фонд банка.

Благодаря совершенствованию критериев, процедур и систем управления рисками, принимаемым мерам оперативного реагирования, в настоящий момент банка имеет значительный запас капитала и приемлемое качество активов.

### **73. Форма 4 «Отчет о движении денежных средств»**

Отчет о движении денежных средств составлен в соответствии с требованиями НСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» (далее – НСФО 7), по форме и согласно Инструкции, утвержденных постановлением № 507.

Денежные средства и их эквиваленты определены в соответствии с НСФО 7. К денежным средствам относятся наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте, средства на корреспондентских счетах в Национальном банке. К эквивалентам денежных средств относятся средства на корреспондентских счетах в других банках, средства на счетах до востребования в Национальном банке, средства на срочных и условных депозитах, размещенных в Национальном банке, со сроком погашения не более трех месяцев с даты приобретения.

Отчет о движении денежных средств банка за 2017 год раскрывает информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности банка на величину денежных средств и их эквивалентов.

Анализ показателей отчета формы 4 показал, что в 2017 году чистый приток денежных средств и их эквивалентов составил 297 258 тыс. рублей, в том числе:

	тыс. рублей
денежная прибыль	445 293
отток денежных средств от изменения операционных активов, в основном за счет прироста кредитов, выданных клиентам	(322 761)
отток денежных средств от изменения операционных обязательств, в основном за счет прироста денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком и клиентов, снижение денежных средств Национального банка	(389 233)
отток денежных средств от инвестиционной деятельности (приобретение основных средств и погашением ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	(7 456)
приток денежных средств от финансовой деятельности (выкуп собственных простых (обыкновенных) акций, выплата дивидендов)	530 380
влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	41 035

#### 74. Информация к отчету о движении денежных средств

	тыс. рублей	
Денежные средства и их эквиваленты	2017 год	2016 год
Денежные средства в кассе	42 447	40 569
Денежные средства в обменных пунктах	-	99
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	45 955	39 204
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	43 766	43 685
Инкассированные денежные средства	387	578
Денежные средства для подготовки авансов	299	664
Денежные средства в пути	20 226	11 777
Прочие средства платежа		-
Всего денежных средств	153 080	136 576
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	531 514	151 218
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	125 806	1 412
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных	657 320	

государств		152 630
Прочие счета до востребования в Национальном банке		-
Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке		-
Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке		-
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	130 000
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	130 000
Условные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев		-
Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке		-
Корреспондентские счета в банках-резидентах	9 281	11 445
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	37 208	128 980
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	46 489	140 425
Всего денежных средств и их эквивалентов	856 889	559 631

Статья «Денежные средства» формы 1 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 01.01.2018 составляет 153 080 тыс. рублей. Денежные средства и их эквиваленты формы 4 «Отчет о движении денежных средств» – 856 889 тыс. рублей.

Сверка суммы денежных средств и их эквивалентов с данными бухгалтерского баланса:

тыс. рублей		
Денежные средства и их эквиваленты	2017 год	2016 год
Денежные средства по форме 1	153 080	136 576
Корреспондентские счета в Национальном банке	657 320	152 630
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке	-	130 000
Корреспондентские счета в других банках	46 489	140 425
Денежные средства и их эквиваленты по форме 4	856 889	559 631

#### 75. Раскрытие информации о неденежных операциях:

тыс. рублей			
Символ	Наименование операции	2017 год	2016 год
70100	Доходы начисленные, но не полученные	20 138	94 824
	События после отчетной даты	39	179
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	1 860	6 151
	Полученные активы, отличные от денежных средств	-	-
70101	Расходы начисленные, но не выплаченные	10 406	(3 289)
	События после отчетной даты	1	2
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(1 217)	(1 188)
70102	Доходы начисленные, но не полученные	176	(378)
	События после отчетной даты	(39)	(54)
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	207	95
70103	Расходы начисленные, но не выплаченные	115	(330)

	События после отчетной даты	66	-
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(23)	20
70105	Финансовый результат от переоценки ценных бумаг (еврооблигаций)	(79)	(11 623)
70106	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(4 112)	(850)
70107	Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов (переоценка)	-	(183)
70108	Доходы начисленные, но не полученные	372	(1 092)
	Доходы по безвозмездно полученным основным средствам, оприходованным в результате инвентаризации	-	(61)
	События после отчетной даты	(50)	(253)
	Доходы от участия банка в уставных фондах других лиц за счет источников собственных средств эмитента	(2 341)	(2 892)
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	65	26
	Полученные активы, отличные от денежных средств	(848 992)	(1 021 165)
70109	Расходы начисленные, но не выплаченные	(301)	(504)
	События после отчетной даты	133	59
	Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков	492	31
	Полученные активы, отличные от денежных средств	393	-
70201	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	290	(12 857)
70202	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(50 702)	(5 881)
	Ценные бумаги, полученные в погашение отступного	-	14 386
	Переоценка ценных бумаг	102	
	Реклассификация еврооблигаций Республики Беларусь (Belrus15, Belrus18)	-	154 362
70203	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(147 721)	(203 697)
	Увеличение кредитной задолженности за счет погашения кредита ранее созданными резервами	236 145	208 830
	Получены активы, отличные от денежных средств	106 428	107 305
70204	Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	1 109	(980)
70205	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(109)	(3 659)
	События после отчетной даты	354	272
	Полученные активы, отличные от денежных средств	-	(4 438)
	Корректировка налога прибыль	(6 603)	
	Увеличение стоимости основных средств за счет запасов, полученных в погашение задолженности	3 489	
70300	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(123)	120
70301	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(125 282)	(41 883)
70302	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(102 164)	(210 670)
70303	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	-	-
70304	Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов (переоценка)	(1 393)	1 163
70305	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	(39)	(724)
	События после отчетной даты	1 036	895
	Корректировка налога на прибыль	48	
71101	Безвозмездная передача, списание недоамортизированных основных средств	(10 917)	1 300
71102	Неденежные взносы в уставный фонд других юридических лиц	(2 341)	(2 892)
71104	Влияние изменения официального курса иностранной валюты		(54 903)

71105	Реклассификация еврооблигаций Республики Беларусь (Belrus15, Belrus18) из категории «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»	-	(154 362)
	Влияние изменения официального курса иностранной валюты	-	(49 721)

## VI. Информация о связанных с банком сторонах

76. Контролирующим акционером банка выступает Республика Беларусь в лице Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь.

В соответствии с требованиями НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» к связанным с банком сторонам отнесены юридические лица, в отношении которых банк способен оказывать прямо или косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органами управления этих юридических лиц, юридические предприятия, находящиеся вместе с банком под общим контролем, а также лица (ключевой управленческий персонал), имеющие полномочия и ответственность за планирование, управление и контроль за деятельностью банка. Такими лицами признаны организации с долей государственной собственности более 50%, а также инсайдеры банка, определенные ЛНПА, в том числе:

члены Наблюдательного совета, Правления банка;

члены Кредитного комитета банка, Операционного управления, Кредитных комитетов филиалов, расчетно-кассовых центров (далее – РКЦ);

члены Финансового комитета банка, Комитета по управлению активами и пассивами банка, Комитета по рискам банка, Постоянно действующих совещаний филиалов;

руководители (заместители руководителей) и работники структурных подразделений центрального аппарата, филиалов, региональной дирекции, РКЦ, которые могут повлиять на решение о выдаче кредита, осуществляющих иные операции, влекущие возникновение установленных требований по рискам;

дочерние юридические лица:

ОАО «Озерицкий-Агро»;

Унитарное предприятие «Агробизнесконсалт»;

ОАО «Туровщина»;

ОАО «Агролизинг».



## Информация об операциях со связанными сторонами банка

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статей	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности
1	2	3	4	5	6
1.	Средства в Национальном банке	709 710	709 710	131 490	308 605
2.	Средства в банках	128 852	187 228	215 760	372 004
2.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	128 852		215 760	
3.	Ценные бумаги	3 191 335	3 218 008	2 913 120	2 947 359
3.1.	Дочерние юридические лица	6 719		17 200	
3.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	147 463		209 328	
3.3.	Органы государственного управления	3 037 153		2 686 592	
4.	Кредиты клиентам	3 299 844	4 846 515	3 560 890	4 990 234
4.1.	Дочерние юридические лица	136 282		84 949	
4.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	3 057 084		3 387 099	
4.3.	Органы государственного управления	103 853		88 547	
4.4.	Ключевой управленческий персонал	2 625		295	
5.	Сумма резерва на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами	235 299	363 929	210 529	304 689
5.1.	Дочерние юридические лица	3 754		707	
5.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	230 998		209 447	
5.3.	Органы государственного управления	531		374	
5.4.	Ключевой управленческий персонал	16		1	
6.	Долгосрочные финансовые вложения	99 707	99 714	96 889	97 416
6.1.	Дочерние юридические лица	67 227		67 270	
6.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	32 480		29 619	
7.	Прочие активы	3 084	119 740	5 868	135 538
7.1.	Дочерние юридические лица	1 069		12	
7.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	1 998		5 847	
7.3.	Органы государственного управления	17		9	
8.	Средства Национального банка	1 172	1 172	1 966	2 007
9.	Средства банков	409 076	1 416 181	423 212	1 400 026
9.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	409 076		423 212	

10.	Средства клиентов	1 416 722	5 598 591	1 807 903	5 750 608
10.1.	Дочерние юридические лица	4 508		7 458	
10.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	840 123		615 909	
10.3.	Органы государственного управления	567 002		1 183 670	
10.4.	Ключевой управленческий персонал	5 089		866	
11.	Ценные бумаги, выпущенные банком	399 897	852 760	472 097	872 131
11.1.	Дочерние юридические лица	6 090		57	
11.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	383 295		461 936	
11.3.	Органы государственного управления	10 512		10 104	
12.	Прочие обязательства	16 700	48 290	4 877	27 022
12.1.	Дочерние юридические лица	7 843		4 331	
12.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	8 857		530	
12.3.	Органы государственного управления	-		16	
13.	Процентные доходы	611 526	841 754	824 555	1 240 447
13.1.	Дочерние юридические лица	7 388		11 861	
13.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	377 004		652 053	
13.3.	Органы государственного управления	226 872		160 589	
13.4.	Ключевой управленческий персонал	262		52	
14.	Процентные расходы	173 098	417 128	402 931	803 188
14.1.	Дочерние юридические лица	451		622	
14.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	116 563		232 496	
14.3.	Органы государственного управления	55 884		169 764	
14.4.	Ключевой управленческий персонал	200		49	
15.	Комиссионные доходы	49 738	153 436	103 913	141 885
15.1.	Дочерние юридические лица	765		198	
15.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	48 479		103 288	
15.3.	Органы государственного управления	484		425	
15.4.	Ключевой управленческий персонал	10		2	
16.	Комиссионные расходы	3 102	49 767	45 545	54 056
16.1.	Дочерние юридические лица	187		-	
16.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	2 851		45 534	
16.3.	Органы государственного управления	64		11	
17.	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	987	972	11 697	11 695
17.1.	Дочерние юридические лица	7		-	
17.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	457		(576)	

17.3.	Органы государственного управления	523		12 273	
18.	Прочие доходы	20 551	58 248	12 784	36 107
18.1.	Дочерние юридические лица	48		137	
18.1.1	в том числе, доход в форме дивидендов	44		120	
18.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	20 438		12 602	
18.3.	Органы государственного управления	65		45	
19.	Операционные расходы	12 020	297 420	18 304	246 989
19.1.	Дочерние юридические лица	1 370		1 383	
19.2.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	8 781		815	
19.3.	Органы государственного управления	121		199	
19.4.	Ключевой управленческий персонал	1 748		15 907	
20.	Сумма внебалансовых остатков по гарантиям и поручительствам	227 100	309 370	185 332	282 823
20.1.	Юридические лица, находящиеся под общим контролем государства	227 100		185 277	
20.2.	Органы государственного управления	-		55	

### Информация

#### о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

№ п/п	Наименование вознаграждений	Сумма, тыс. рублей	
		за 2017 год	за 2016 год
1	2	3	4
1.	Заработная плата	9 405	14 000
2.	Выплаты социального характера	889	1 738
3.	Выплаты после окончания трудовой деятельности бывшим членам ключевого управленческого персонала	15	13
4.	Прочие вознаграждения	202	156
	ИТОГО:	10 511	15 907

Операции со связанными сторонами проводились банком в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь и ЛНПА банка.

### VII. Раскрытие информации о финансовых инструментах банка

77. Классификация финансовых инструментов при признании осуществляется в соответствии с НСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 № 406 (далее – НСФО 32), НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2005 № 422 (далее – НСФО 39) и НСФО 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации», утвержденным постановлением Совета директоров

Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 № 197 (далее – НСФО 7-F).

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью при их признании является сумма сделки.

В соответствии с НСФО 32 кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям как финансовый инструмент классифицируются в финансовые активы, так как они являются правом получить от другой организации по договору денежные средства или иные финансовые активы.

Классификация банком ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями НСФО 39 исходя из намерения (цели) их приобретения. Последующая оценка приобретаемых ценных бумаг производна от их классификации и осуществляется в отношении ценных бумаг, классифицируемых в категорию:

«Ценные бумаги, предназначенные для торговли» - по справедливой стоимости;

«Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» - по цене приобретения;

«Ценные бумаги в наличии для продажи» - по цене приобретения (ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена) либо по справедливой стоимости (за исключением ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена).

Ценные бумаги, отнесенные в категории «Ценные бумаги, предназначенные для торговли» и «Ценные бумаги в наличии для продажи» (за исключением ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена) переоцениваются.

При переоценке банком принимается:

в условиях активного рынка ценной бумаги - рыночная стоимость (котировка) ценной бумаги, рассчитываемая ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» по результатам торгов (для ценных бумаг эмитентов - резидентов Республики Беларусь), и котировки ценной бумаги на международном рынке по информации агентств «Reuters», «Bloomberg» и других (для ценных бумаг эмитентов - нерезидентов Республики Беларусь).

Активным, как правило, считается рынок, удовлетворяющий следующим условиям: ценные бумаги, покупаемые или продаваемые на нем, однородны; в любой момент есть заинтересованные покупатели и продавцы; информация о котировках общедоступна.

В случае отсутствия на день проведения переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, официально опубликованных котировок (фактически отсутствие активного рынка), банк использует

последние опубликованные котировки на ценные бумаги, требующие переоценки.

В таблицах ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в разбивке по классам и категориям, определенным в соответствии с НСФО.

78. Информация по классификации финансовых инструментов на 01.01.2018 в соответствии с требованиями НСФО 7-F.

№ п/п	Классы финансовых инструментов	Символ	Наименование статей бухгалтерского баланса	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в т.ч.			
1.1.	Финансовые активы, предназначенные для торговли	1101	Денежные средства,	153 080
		1104	Средства в банках	-
		1105	Ценные бумаги для торговли	32 163
		1106	Кредиты клиентам	-
		1107	Производные финансовые активы	-
	Итого:			185 243
2.	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.			
2.1.	Инвестиции, удерживаемые до погашения	1105	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-
2.2.	Кредиты и дебиторская задолженность	1103	Средства в Национальном банке	709 710
		1104	Средства в банках	187 228
		1106	Кредиты клиентам	4 846 515
		1112	Прочие активы, в части дебиторской задолженности	91 747
	Итого:			5 833 301
3.	Финансовые активы в наличии для продажи	1105	Ценные бумаги в наличии для продажи	3 185 845
		1108	Долгосрочные финансовые вложения	448
	Итого:			3 186 293
4.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	1201	Средства Национального банка	-
		1202	Средства банков	-
		1203	Средства клиентов	-
		1204	Ценные бумаги, выпущенные банком	-
		1205	Производные финансовые обязательства	-

		1206	Прочие обязательства, в части краткосрочной кредиторской задолженности	-
	Итого:			-
5.	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1201	Средства Национального банка	1 172
		1202	Средства банков	1 416 181
		1203	Средства клиентов	5 598 591
		1204	Ценные бумаги, выпущенные банком	852 760
		1207	Прочие обязательства, в части кредиторской задолженности	7 462
	Итого:			7 876 166
6.	Нефинансовые активы	1102	Драгоценные металлы и драгоценные камни	259
		1108	Долгосрочные финансовые вложения	99 266
		1109	Основные средства и нематериальные активы	261 617
		1110	Имущество, предназначенное для продажи	8 855
		1111	Отложенные налоговые активы	10
		1112	Прочие активы	27 993
	Итого:			399 899
7.	Нефинансовые обязательства	1206	Отложенные налоговые обязательства	990
		1207	Прочие обязательства	40 828
	Итого:			41 818

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

На 1 января 2018 г. стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по операциям РЕПО составляет 151 937 тыс. рублей.

79. Информация о доходах и расходах по финансовым инструментам в соответствии с требованиями НСФО 7-F, представленная в отчете о прибылях и убытках за 2017 год.

№ п/п	Классы финансовых инструментов	тыс. рублей	
		Доходы	Расходы
1	2	3	4
1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости: в том числе		
1.1.	Ценные бумаги для торговли	744	-
1.2.	Производные финансовые инструменты	10 011	6 696



2.	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: в том числе		
2.1.	Средства в Национальном банке	2 324	-
2.2.	Средства в банках	20 234	-
2.3.	Кредиты клиентам	234 823	-
3.	Финансовые активы в наличии для продажи: в том числе		
3.1.	Ценные бумаги в наличии для продажи	227 084	46
3.2.	Долгосрочные финансовые вложения	-	-
4.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
5.	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: в том числе		
5.1.	Средства Национального банка	-	90
5.2.	Средства банков	-	85 209
5.3.	Средства клиентов	-	256 122
6.	Ценные бумаги, выпущенные банком	798	75 881

### **VIII. Раскрытие информации об операционных сегментах**

80. В соответствии с требованиями НСФО 8-F «Операционные сегменты», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 02.02.2010 № 30, для целей раскрытия информации банком проведена классификация по четырем основным операционным сегментам:

- корпоративный бизнес;
- розничный бизнес;
- инвестиции в ценные бумаги;
- прочие.

Идентификация операционных сегментов осуществляется исходя из сущности их определения. В основе идентификации того или иного направления деятельности банка в качестве операционного сегмента лежит наличие управленческой отчетности и ее регулярное использование руководителем, отвечающим за принятие операционных решений в целях распределения ресурсов и оценки результатов деятельности данного направления.

По направлению корпоративного бизнеса банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, привлечение средств, в том числе путем эмиссии долговых ценных бумаг, предоставление кредитов и проведение иных активных операций, депозитарное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, валютно-обменные операции;

оказывает услуги по выпуску в обращение и обслуживанию банковских платежных карточек, услуги по инкассации.

По направлению розничного бизнеса банк осуществляет операции с физическими лицами по привлечению средств, в том числе путем эмиссии долговых ценных бумаг, предоставлению кредитов, проведению расчетно-кассовых, валютно-обменных операций и операций с драгоценными металлами, оказывает услуги по выпуску в обращение и обслуживанию банковских платежных карточек физических лиц.

Инвестиции в ценные бумаги включают приобретение ценных бумаг в торговый и банковский портфели с целью удержания до погашения либо последующей продажи.

Прочие операции включают размещение и привлечение денежных средств на межбанковском рынке, в том числе привлечение внешнего целевого финансирования от банков-контрагентов, а также операции, не связанные с банковской деятельностью.

Банк классифицирует операционный сегмент как отчетный сегмент при наличии хотя бы одного из следующих 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 прибыли или убытка операционного сегмента составляет не менее 10 процентов наибольшей из величин совокупной прибыли всех прибыльных операционных сегментов или совокупного убытка всех убыточных 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.

#### Информация по операционным сегментам за отчетный год

Наименование статьи	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиции в ценные бумаги	Прочие	Итого в тыс. рублей управленческом учете
1	3	4	5	6	7
Процентные доходы	552 704	37 297	227 289	18 487	835 777
Процентные расходы	(188 269)	(173 658)	(25 185)	(24 055)	(411 167)
Формирование резервов под обесценение кредитам, прочим активам и внебалансовым обязательствам	(235 722)	(1 242)	(36 240)	361	(272 843)
Комиссионные доходы	56 040	97 250	-	-	153 290
Комиссионные расходы	(20 525)	(28 924)	(188)	-	(49 637)

Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	12 786	12 209	-	1 383	26 378
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	575	-	397	-	972
Прочие доходы	32 516	1 188	(15 780)	18 408	36 332
<b>ВНЕШНИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ)</b>	<b>210 105</b>	<b>(55 880)</b>	<b>150 293</b>	<b>14 584</b>	<b>319 102</b>
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	(18 391)	169 186	(135 952)	(14 843)	-
<b>Итого операционные доходы/(расходы)</b>	<b>191 714</b>	<b>113 306</b>	<b>14 341</b>	<b>(259)</b>	<b>319 102</b>
Операционные расходы в том числе:	(167 976)	(93 466)	(20 277)	(13 591)	(295 310)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(11 753)	(8 282)	(1 918)	(240)	(22 193)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>23 738</b>	<b>19 840</b>	<b>(5 936)</b>	<b>(13 850)</b>	<b>23 792</b>
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(1 951)
Расход (доход) по налогу на прибыль	X	X	X	X	(29)
<b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>21 812</b>
<b>АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ*</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	137 841	137 841
Средства в Национальном банке	-	-	-	169 770	169 770
Средства в банках	-	-	-	359 188	359 188
Ценные бумаги	-	-	3 097 704	-	3 097 704
Кредиты юридическим лицам	4 673 230	-	-	-	4 673 230
Кредиты физическим лицам	-	277 538	-	-	277 538
Фонд обязательных резервов	128 631	7 037	205 769	75 662	417 099
Инвестиции в уставные фонды юридических лиц	-	-	-	98 311	98 311
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	256 923	256 923
Прочие активы	136 336	5 163	27 671	151 834	321 004
<b>АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО</b>	<b>4 938 197</b>	<b>289 738</b>	<b>3 331 144</b>	<b>1 249 529</b>	<b>9 808 608</b>
События после отчетной	X	X	X	X	(541)

даты по НСФО 10					
<b>АКТИВЫ СЕГМЕНТОВ ВСЕГО</b>	X	X	X	X	9 808 067
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ</b>					
Средства Национального банка	-	-	-	1 706	1 706
Средства банков	805 849	-	-	451 316	1 257 165
Средства Министерства финансов Республики Беларусь и Фонда социальной защиты	290 047	-	289 780	-	579 827
Средства местных бюджетов	567 575	-	-	-	567 575
Ценные бумаги Банка развития	273 161	-	-	-	273 161
Ценные бумаги банков	34 008	-	-	-	34 008
Ценные бумаги юридических лиц	224 994	-	-	-	224 994
Средства юридических лиц до востребования	274 117	-	-	-	274 117
Средства юридических лиц срочные	893 129	-	-	-	893 129
Средства физических лиц до востребования	-	263 190	-	-	263 190
Средства физических лиц срочные	-	3 399 605	-	-	3 399 605
Капитал	756 637	141 808	160 000	477 417	1 535 862
Прочие пассивы (т.ч.резервы)	430 631	53 756	13 857	6 025	504 269
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО</b>	4 550 148	3 858 359	463 637	936 464	9 808 608
GAP	388 050	3 568 621	2 867 506	313 064	
События после отчетной даты по НСФО 10	X	X	X	X	(541)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СЕГМЕНТОВ ВСЕГО</b>	X	X	X	X	9 808 067

\* Среднедневные остатки за год

Валюта бухгалтерского баланса на 01.01.2018 составила 9 604 736 тыс. рублей, а по данным управленческого учета – 9 808 067 тыс. рублей.

Расхождение сумм активов и обязательств на 01.01.2018 между бухгалтерским и управленческим учетом составляет 203 331 тыс. рублей и обусловлено различиями в алгоритмах расчета и тем, что в бухгалтерском учете используются фактические данные на 01.01.2018 с учетом корректировок, в управленческом – средневзвешенные остатки за 12 месяцев 2017 года без учета корректировок.

Применение алгоритма управленческого учета увеличивает сумму активов по сравнению с бухгалтерским учетом на 477 389 тыс. рублей:

в управленческом учете сумма активов не уменьшается на сумму резервов (на покрытие возможных убытков и по неполученным

процентным доходам по операциям с банками, по ценным бумагам, кредитам и иным активным операциям с клиентами, по расчетам с дебиторами, по неполученным комиссионным, прочим банковским и операционным доходам);

при этом учитывается сумма валютной позиции.

Применение среднедневных остатков за 2017 год уменьшает сумму активов по сравнению с бухгалтерским учетом на 274 096 тыс. рублей.

Корректировки отчетного года увеличивают сумму расхождений между управленческим и бухгалтерским учетом на 38 тыс. рублей

## **IX. Информация о рисках, возникающих по финансовым инструментам**

90. Основная цель системы управления рисками в банке – обеспечение финансовой надежности, устойчивого, безопасного и ликвидного функционирования банка в процессе достижения общих стратегических целей банка.

В 2017 году управление рисками банка осуществлялось в соответствии с Политикой управления рисками в ОАО «Белагропромбанк», утвержденной Наблюдательным советом банка 30.12.2013, протокол № 38, а также Дорожной картой по рискам на 2017 год, сформированной с учетом необходимости реализации Стратегии управления рисками, утвержденной решением Наблюдательного совета банка 20.07.2015, протокол № 20, в рамках Стратегического плана развития банка на 2015-2017 годы.

В 2017 году реализован ряд задач по дальнейшему совершенствованию системы риск-менеджмента банка, в том числе, задач организационного характера, основными среди которых являются следующие:

с целью рационального распределения функций управления кредитным риском и оптимизации организационной структуры службы риск-менеджмента создан Департамент кредитного риска, в состав которого включены Управление индивидуального кредитного риска и Управление портфельного кредитного риска, в качестве самостоятельного подразделения выделено Управление андеррайтинга, реорганизовано Управление банковских рисков;

для усиления контроля за портфелем обеспечения банка, выявления факторов, влияющих на его качество и достаточность, осуществлено изменение организационной структуры залоговой службы путем создания Департамента залоговой экспертизы и мониторинга обеспечения и развития его региональных управлений посредством создания удаленных рабочих мест на базе отдельных расчетно-кассовых центров, центров банковских услуг;

с целью минимизации рисков банка по активным операциям руководители службы риск-менеджмента и залоговой службы включены в состав кредитных комитетов центрального аппарата банка и его филиалов; разработана методология оценки уровня рисков деятельности участников банковского холдинга;

на протяжении всего отчетного периода поддерживалась на оптимальном уровне действующая в банке система лимитов, включая показатели толерантности, индикаторы, ключевые индикаторы рисков, сформированных, в том числе, на основе подходов, используемых независимым риск-менеджментом;

в рамках системы раннего предупреждения реализации кредитного риска разработаны индикаторы сигналов раннего предупреждения возникновения проблемной задолженности по корпоративным клиентам, усовершенствован расчет показателя уровня корпоративного кредитного риска «Портфель под риском» путем внедрения методики его расчета в разрезе отраслей;

ужесточены подходы банка к оценке имущества, предлагаемого в залог, путем установления требований по обязательному предоставлению независимой оценки части движимого имущества и периодичности предоставления независимых оценок в период сопровождения операций кредитного характера;

определены требования к исполнителям независимой оценки, направленные на повышение качества и адекватности независимых оценок залогового имущества;

перераспределены полномочия кредитных комитетов расчетно-кассовых центров банка по принятию решений по активным операциям.

#### 91. Раскрытие информации о кредитном риске

Кредитный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или ЛНПА.

С целью предупреждения/минимизации негативного воздействия на устойчивость и финансовую надежность банка факторов кредитного риска в банке сформирована в рамках общей системы управления рисками и функционирует двухуровневая система управления кредитным риском: в отношении конкретного должника, и на портфельной основе.

Менеджмент кредитного риска осуществляется в банке в разрезе следующих сегментов:

- класс корпоративных активов;
- класс розничных активов;



класс банковских активов;  
класс суверенных активов.

В банке применяются следующие методы управления кредитным риском (направленные на выявление, оценку, мониторинг, контроль и ограничение уровня риска):

присвоение и контроль кредитных рейтингов корпоративных клиентов, формируемых с учетом результатов анализа накопленной кредитной истории клиента, показателей его финансовой деятельности;

структурирование сделки (определение условий предоставления кредита), в том числе в зависимости от кредитного рейтинга потенциального кредитополучателя, а также определение коэффициента риска, применяемого при расчете обеспечения;

мониторинг операций кредитного характера до полного исполнения обязательств клиентом перед банком (мониторинг финансового состояния должника, наличия и достаточности обеспечения, исполнения договорных обязательств и другое);

централизованный подход к установлению условий предоставления кредитов для физических лиц;

анализ и контроль количественных параметров крупных рисков;

применение системы лимитов (ограничений) совокупной суммы требований к одному кредитополучателю (группе взаимосвязанных кредитополучателей), в том числе индивидуальных лимитов, что является одним из инструментов управления концентрацией кредитного риска;

работа с проблемной задолженностью в соответствии с формализованными в банке подходами к осуществлению процедур взыскания.

Предусмотрено участие Наблюдательного совета банка в рассмотрении вопросов, сопряженных с повышенным кредитным риском (по классу корпоративных активов), реализуемое через функционал Комитета по рискам при Наблюдательном совете банка, а также закрепленное в ЛНПА банка рассмотрение Наблюдательным советом результатов стресс-тестов.

Портфельное управление кредитным риском основывается на сегментации сформированного кредитного портфеля банка и его анализе с целью выявления зон концентрации кредитного риска, регулярном мониторинге соответствующих сегментов повышенного риска с:

установлением, при необходимости, дополнительных лимитов и ограничений (включая лимиты полномочий) по операциям кредитного характера;

внесением изменений в существующие бизнес-процессы кредитования;

принятием иных необходимых управленческих решений;

регулярным стресс-тестированием устойчивости банка к воздействию факторов кредитного риска, в том числе с учетом их взаимосвязи с иными видами рисков.

В целях совершенствования методов управления розничным кредитным риском на уровне должника:

осуществлен переход к бизнес-модели централизованного принятия решений (в рамках предоставленных полномочий) розничным андеррайтингом в контексте задачи исключения конфликта интересов в процессе управления розничным кредитным риском;

сформирован централизованный подход к установлению условий предоставления кредитов для физических лиц;

разработаны критерии для отбора «лояльных» клиентов посредством инструментов портфельного анализа по классу розничных активов;

осуществляется мониторинг операций кредитного характера до полного исполнения обязательств клиентом перед банком (мониторинг финансового состояния должника, наличия и достаточности обеспечения, исполнения договорных обязательств и другое);

реализуется доработка программного обеспечения с целью оптимизации бизнес-процесса при предоставлении кредитов физическим лицам;

применяется система лимитов (ограничений) совокупной суммы требований к одному кредитополучателю (группе взаимосвязанных кредитополучателей), в том числе в зависимости от вида обеспечения.

Портфельное управление розничным кредитным риском основывается на сегментации сформированного портфеля кредитов физических лиц банка и его анализе с целью выявления зон концентрации кредитного риска с использованием риск-показателей, регулярном мониторинге соответствующих сегментов повышенного риска с:

внесением изменений в существующие бизнес-процессы кредитования;

совершенствованием лимитной политики в части контроля уровня розничного кредитного риска;

проведением стресс-тестирования устойчивости банка к воздействию факторов розничного кредитного риска, в том числе с учетом их взаимосвязи с иными видами рисков.

Основные инструменты, используемые в рамках системы портфельного управления розничным кредитным риском:

профиль розничного кредитного риска;

карта оценки розничного кредитного риска;

система индикаторов розничного кредитного риска, в том числе ключевые индикаторы розничного кредитного риска, индикаторы раннего предупреждения.

Методологическая база, регламентирующая вопросы управления кредитным риском и содержащая описание конкретных порядков, методик, процедур управления кредитным риском на всех этапах бизнес-процессов, сопряженных с кредитным риском, подвергается (наравне с локальными нормативными правовыми актами по другим видам рисков) регулярному анализу на предмет их адекватности (с учетом изменений в общем риск-профиле банка, условий его функционирования) и при необходимости актуализируется.

Наравне с локальными процедурами управления кредитным риском, реализуемыми на всех уровнях организационной структуры системы управления кредитным риском в банке, модель управления кредитным риском включает также меры пруденциального характера, прежде всего в части инструментов оценки кредитного риска.

Наименование норматива 01.01.2018	Выполнение
Максимальный размер кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) (не более 25% нормативного капитала)	превышено*
Суммарная величина крупных кредитных рисков (не более 6-кратного размера нормативного капитала)	соблюдается
(Максимальный размер кредитного риска на одного инсайдера: физическое лицо и взаимосвязанных с ним физических лиц, % (не более 2% нормативного капитала)	соблюдается
физическое лицо и взаимосвязанных с ним юридических лиц, % (не более 15% нормативного капитала)	соблюдается
юридическое лицо и взаимосвязанных с ним лиц, % (не более 15% нормативного капитала)	соблюдается
Суммарная величина кредитных рисков на инсайдеров- юридических лиц и взаимосвязанных с ними лиц и инсайдеров - физических лиц и взаимосвязанных с ними юридических лиц (не более 50% нормативного капитала)	соблюдается
Суммарная величина кредитных рисков на инсайдеров- физических лиц и взаимосвязанных с ними физических лиц (не более 5% нормативного капитала)	соблюдается
Максимальный размер кредитного риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу "А", % (100% нормативного капитала)	соблюдается
Норматив участия банка в уставном фонде одной коммерческой организации, % (не более 5% нормативного капитала)	соблюдается
Норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах всех коммерческих организаций, % (не более 25% нормативного капитала)	соблюдается
Норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах коммерческих организаций, основной вид деятельности которых не является банковской и (или) финансовой деятельностью, % (не более 5% нормативного капитала)	соблюдается

\*фактическое значение норматива на 01.01.2018 максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) Минский областной исполнительный комитет –

28,6%. В соответствии с постановлением Национального банка Республики Беларусь от 30.03.2017 №124 меры надзорного реагирования за нарушение норматива в отношении Минского областного исполнительный комитета к банку не применяются до 01.10.2018.

Методологическая база, регламентирующая вопросы управления кредитным риском, и содержащая описание конкретных порядков, методик, процедур управления кредитным риском на всех этапах бизнес-процессов, сопряженных с кредитным риском, подвергается (наравне с локальными нормативными правовыми актами по другим видам рисков) регулярному анализу на предмет их адекватности (с учетом изменений в общем риск-профиле банка, условий его функционирования) и при необходимости актуализируется.

Основными операциями, влекущими возникновение кредитного риска в банке в отчетном периоде, являлись: предоставление кредитов, размещение вкладов (депозитов), дебиторская задолженность, приобретение ценных бумаг, предоставление гарантий.

По состоянию на 01.01.2018 кредиты клиентам (символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс») составили 4 846 515 тыс. рублей и уменьшились за отчетный год на 2,9 %.

Сведения о структуре активов, в том числе подверженных кредитному риску, в разрезе отраслей экономики, приведены в следующей таблице:

Активы, в т.ч. подверженные кредитному риску	Всего (гр.3+гр.4 +гр.5+гр.6 + гр.7)	Группа риска				
		I	II	III	IV	V
		1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7
1.Классифицируемая кредитная задолженность по видам деятельности контрагентов (в соответствии с ОКЭД) юридических лиц	4 691 225	2 471 631	1 383 756	673 434	155 630	6 774
республиканские органы государственного управления	103 702	103 702	-	-	-	-
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	1 499 154	1 157 975	170 969	140 519	23 911	5 780
горнодобывающая промышленность	34	34	-	-	-	-
обрабатывающая промышленность	2 243 227	880 240	993 400	275 121	94 047	419
пр-во и распределение электроэнергии, газа и воды	4 018	4 018	-	-	-	-
строительство	60 882	13 568	45 974	1 104	155	81
торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	631 244	277 764	74 084	255 948	22 954	494
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	1 654	1 283	371	-	-	-

тыс. рублей

другие виды деятельности	147 310	33 047	98 958	742	14 563	-
2. Неклассифицируемая кредитная задолженность юридических лиц по видам деятельности контрагентов	62 091	x	x	x	x	x
сельское хоз-во, охота и лесное хозяйство	48 282	x	x	x	x	x
горнодобывающая промышленность	-	x	x	x	x	x
обрабатывающая промышленность	13 809	x	x	x	x	x
пр-во и распределение электроэнергии, газа и воды	-	x	x	x	x	x
строительство	-	x	x	x	x	x
торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	-	x	x	x	x	x
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	-	x	x	x	x	x
другие виды деятельности	-	x	x	x	x	x
2а Отклонение от сбалансированного баланса	2					
3. ИТОГО кредитная задолженность юридических лиц (кроме банков) (стрк.1+стрк.2+ стр.2а)	4 753 318	x	x	x	x	x
4. Классифицируемая кредитная задолженность физических лиц	390 352	387 850	1 720	360	348	74
5. Неклассифицируемая кредитная задолженность физических лиц)	1 314	x	x	x	x	x
6. ИТОГО кредитная задолженность физических лиц (стрк.4 +стрк.5)	391 666	x	x	x	x	x
7. ВСЕГО классифицируемая кредитная задолженность юридических и физических лиц (стрк.1+стрк.4)	5 081 577	2 859 481	1 385 476	673 794	155 978	6 848
8. ВСЕГО неклассифицируемая кредитная задолженность юридических и физических лиц (стрк.2+стрк.5)	63 405	x	x	x	x	x
9. ВСЕГО кредитная задолженность юридических и физических лиц (сстр.3+стрк.6)	5 144 984	x	x	x	x	x
10. Суммы созданного резерва на покрытие возможных убытков по юридическим и физическим лицам (включая резервы по неполученным процентным доходам), в т.ч.:	363 929	x	x	x	x	x
по юридическим лицам	361 539	x	x	x	x	x
по физическим лицам	2 390	x	x	x	x	x
11. Суммы начисленных процентов по юридическим и физическим лицам, в т.ч.	50 943	x	x	x	x	x
Суммы начисленных процентов по юридическим лицам	47 144	x	x	x	x	x
Суммы начисленных процентов по физическим лицам	3 799	x	x	x	x	x

12. Кредиты клиентам (стрк.9-стрк.10+стрк.11), в т.ч.:	4 831 998	x	x	x	x	x
Кредиты клиентам в части юридических лиц (Итого кред. задолженность-резервы+нач. проценты)	4 438 923	x	x	x	x	x
Кредиты клиентам в части физических лиц (Итого кред. задолженность-резервы+нач. проценты)	393 075	x	x	x	x	x
13. Счета просроченных процентных доходов (сч. 2х9), в т.ч.:	12 891	x	x	x	x	x
Счета просроченных процентных доходов (сч. 2х9) в части юридических лиц	12 846	x	x	x	x	x
Счета просроченных процентных доходов (сч. 2х9) в части физических лиц	45	x	x	x	x	x
14. Счет 380х минус 392х «Средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов»	1 626	x	x	x	x	x
15. Всего кредиты клиентам с учетом стрк. 11 и 12 (стрк.12+стрк.13+стрк.14 )	4 846 515	x	x	x	x	x
16. Кредиты клиентам - символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс»"	4 846 515	x	x	x	x	x
17. Средства в банках (подверженные кредитному риску)	187 629	172 986	14 626	-	-	17
18. Активы, подверженные кредитному риску (с учетом банков) (стрк.7+стрк.17)	5 269 206	x	x	x	x	x

В бухгалтерском учете банка кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям отражены по балансовой стоимости. Справедливая стоимость указанных кредитов в рамках годовой финансовой отчетности за 2017 год определяется как стоимость активов, установленная при первичном признании (с учетом начисленных процентов), уменьшенная на величину оцененного кредитного риска на отчетную дату, выраженного в сумме специального резерва банка и уменьшенная на величину созданного резерва по неполученным процентным доходам по кредитам юридическим лицам.

Доля кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в кредитном портфеле (далее по тексту – кредитный портфель) по состоянию на 01.01.2018 составляет 90,05 % или 4 753 316 тыс. рублей, в том числе в национальной валюте 2 741 518 тыс. рублей или 57,68 %; иностранной валюте в эквиваленте соответственно – 2 011 798 тыс. рублей или 42,32 %. Кредитный портфель по состоянию на 01.01.2018 в сравнении с 01.01.2017 снизился на 224 194 тыс. рублей или 4,5 %.



По состоянию на 01.01.2018 процентное соотношение объема краткосрочных и долгосрочных кредитных вложений во всех видах валют в кредитном портфеле юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (с учетом кредитов, предоставленных на строительство жилья на селе) следующее: краткосрочные вложения – 30,0 %; долгосрочные вложения – 70,0 %. По состоянию на 01.01.2017 года указанное соотношение составляло 34,0% и 66,0% соответственно.

На 01.01.2018 кредитный портфель физических лиц во всех видах валют составил 391 666 тыс. рублей и увеличился по сравнению с 01.01.2017 на 159 910 тыс. рублей или на 69,1 %.

Информация о финансовых активах, которые определены в индивидуальном порядке как обесцененные на отчетную дату, включая описание факторов, рассматриваемых банком при определении наличия обесценения по ним, по состоянию на 01.01.2018 отсутствуют.

В кредитном портфеле физических лиц доля кредитов на потребительские нужды составила 30,5 % или 119 847 тыс. рублей, по сравнению с 01.01.2017 увеличилась в 2,1 раза (фактическое значение на 01.01.2017 составляло 56 722 тыс. руб.). Соответственно, в портфеле кредитов физическим лицам в отчетном периоде на 55,3 % выросла доля кредитов на финансирование недвижимости, она составила 69,1% или 271 820 тыс. рублей (фактическое значение на 01.01.2017 – 175 034 тыс. руб.).

Доля кредитов физическим лицам в национальной валюте в кредитном портфеле физических лиц на отчетную дату составила 99,2 % или 388 541 тыс. рублей, в иностранной валюте – 0,8 % или 3 125 тыс. рублей.

Структура активов по кредитам и иным активным операциям, подверженных кредитному риску, выданным субъектам хозяйствования, в разрезе валютных плоскостей представлена в нижеследующей таблице:

№ п/п	Код валюты	Сумма задолженности в валюте актива, тыс. бел. руб., тыс.ед. валюты	Сумма задолженности в руб. экв. на отчетную дату, тыс. рублей	Уд. вес, %
1	2	3	4	5
I. По кредитам, выданным субъектам хозяйствования (без учета счетов групп 380х, 392х)				
1а	933	2 741 518	2 741 518	57,68%
2а	840	294 039	580 050	12,20%
3а	978	540 468	1 272 964	26,78%
4а	643	4 598 375	157 628	3,32%
5а	156	3 831	1 156	0,02%
	Отклонение от сбалансированного баланса		2	

6a	Итого		4 753 318	
7a	Резерв	x	361 539	x
8a	Сумма начисленных процентов	x	47 144	x
9a	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	x	12 846	x
10a	Всего кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования, за минусом резервов (6a-7a+8a+9a)	x	4 451 769	x
II. По кредитам, выданным физическим лицам (без учета счетов групп 380х, 392х)				
16	933	388 541	388 541	99,20%
26	840	1 584	3 125	0,80%
36				
46	Итого		391 666	
56	Резерв	x	2 390	x
66	Сумма начисленных процентов	x	3 799	x
76	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	x	45	x
86	Всего кредиты, предоставленные физическим лицам, за минусом резервов (46-56+66+76)	x	393 120	x
	Счета групп 380х минус 392х	x	1 626	
	Всего кредиты клиентам (10a+86+ (счет 380х минус 392х))	x	4 846 515	x
	Кредиты клиентам - символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	x	4 846 515	x

#### Размещение кредитов (депозитов):

по состоянию на 01.01.2018 сумма размещенных в банках – корреспондентах кредитов (депозитов) в эквиваленте составила 133 811 тыс. рублей.

#### Дебиторская задолженность:

в составе дебиторской задолженности банка по состоянию на 01.01.2018, согласно требований НСФО 32 классифицированы финансовые активы договорного характера общей балансовой стоимостью 91 747 тыс. рублей, по которым банк имеет право получить денежные средства.

#### Операции с производными инструментами:

по состоянию на 01.01.2018 производные финансовые активы (символ 1107 формы 1 «Бухгалтерский баланс»), производные финансовые обязательства (символ 1205 формы 1 «Бухгалтерский баланс») отсутствуют.

#### Предоставление гарантий:

по состоянию на 01.01.2018 обязательства по предоставленным банком гарантиям составляют в эквиваленте 309 369 тыс. рублей, в том числе 419 009,8 тыс. российских рублей, 3 237,5 тыс. долларов США и 50 662,9 тыс. евро.

Обязательство по предоставлению кредита:

По состоянию на 01.01.2018 обязательства по предоставлению кредита юридическим лицам составили 221 135 тыс. рублей, по предоставлению кредита физическим лицам – 66 312 тыс. рублей.

Описание обеспечения и (или) других инструментов, снижающих кредитный риск:

по кредитам корпоративным клиентам в отчетном периоде применялись следующие виды обеспечения:

зalog имущества и товаров в обороте;  
 гарантии Правительства;  
 гарантии местных органов власти;  
 недвижимость;  
 зalog прав на имущество и дебиторскую задолженность;  
 денежные средства;  
 прочие виды залога.

по кредитам, предоставленным физическим лицам, в отчетном периоде применялись следующие виды обеспечения:

поручительство;  
 зalog имущества;  
 неустойка.

По отдельным кредитным продуктам предусмотрено страхование имущества, передаваемого в зalog банку. В данных случаях банк выступает в качестве выгодоприобретателя в случае наступления страхового случая.

Информация по операциям кредитного характера с клиентами по видам обеспечения:

тыс. рублей				
№ п/п	Кредитная задолженность по видам обеспечения	На отчетную годовую дату	На предыдущую отчетную годовую дату	Изменение, +/-
1	2	3	4	5
I. По кредитам, выданным субъектам хозяйствования (без учета счетов групп 380х, 392х)				
1а	Кредиты, обеспеченные залогами имущества и товаров в обороте	2 127 869	1 678 547	449 322
2а	Кредиты, обеспеченные гарантиями Правительства	202 342	160 682	41 660
3а	Кредиты, обеспеченные гарантиями местных органов власти	418 904	624 749	(205 845)
4а	Кредиты, обеспеченные недвижимостью	1 272 836	1 067 536	205 300
5а	Кредиты, обеспеченные залогами прав на имущество и дебиторскую задолженность	513 424	1 256 412	(742 988)
6а	Кредиты, обеспеченные денежными средствами	3 094	10 739	(7 645)
7а	Кредиты, обеспеченные прочими видами залога	214 847	178 845	36 002
	Отклонение за счет округления	2	9	(7)

10a	Резерв (включая неполученные процентные доходы)	361 539	303 198	58 341
11a	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	12 846	21 111	(8 265)
12a	Всего кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования, за минусом резервов (8a+9a-12a+11a)	4 451 769	4 755 549	(303 780)
II. По кредитам, выданным физическим лицам (без учета счетов групп 380х, 392х)				
16	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная поручительством	118 905	58 809	60 096
26	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная залогом	6 673	2 381	4 292
36	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная неустойкой	78 318	30 838	47 480
46	Кредитная задолженность физических лиц, обеспеченная несколькими видами (различные комбинации вышеперечисленных видов обеспечения)	187 770	139 729	48 041
56	Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	391 666	231 757	159 909
66	Сумма начисленных процентов	3 799	3 456	343
76	Резерв	2 390	1 491	899
86	Счета просроченных процентов (сч. 2х9)	45	43	2
96	Всего кредиты, предоставленные физическим лицам, за минусом резервов (56+66-76+96)	393 120	233 765	159 355
106	Счета групп 380х минус 392х	1 626	920	706
III	Всего кредиты клиентам (12a+96+ (счет 380х минус 392х))	4 846 515	4 990 234	(143 719)
IV	Кредиты клиентам - символ 1106 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	4 846 515	4 990 234	(143 719)

### Ценные бумаги:

по состоянию на 01.01.2018 к финансовым активам банка относились следующие ценные бумаги:

облигации Министерства финансов Республики Беларусь (ВГДО) – 906 721 тыс. бел. рублей в эквиваленте (387 433 тыс. долларов США, 60 473 тыс. евро);

еврооблигации Республики Беларусь (BELRUS18, BELRUS23, BELRUS27) (далее – еврооблигации) – 32 687 тыс. долларов США или 64 482 тыс. рублей в эквиваленте;

облигации Национального банка – 65 190,2 тыс. долларов США или 128 600,8 тыс. рублей в эквиваленте;

облигации ОАО «Банк развития Республики Беларусь» – 34 869,9 тыс. рублей;

облигации местных исполнительных и распорядительных органов – 1 949 898,2 тыс. бел. рублей в эквиваленте (696 702,4 тыс. рублей и 502 575,94 тыс. долларов США, 21 789 тыс. евро, 6 139 171 тыс. российских рублей руб.);

облигации юридических лиц Республики Беларусь – 120 453 тыс. рублей в эквиваленте (61 060,0 тыс. долларов США);

ноты участия – 31 697,47 тыс. рублей в эквиваленте (16 068 тыс. долларов США).

Кроме того, на внебалансовых счетах банка учитывается просроченная задолженность по облигациям юридического лица в размере 2 605,0 тыс. бел. рублей.

Приобретенные банком ценные бумаги (за исключением нот участия классифицированы в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в связи с готовностью банка реализовать данные ценные бумаги на рынке при возникновении такой необходимости. С целью продажи в краткосрочном периоде (до одного года) для получения дохода от изменения цен ноты участия классифицированы в категорию «Ценные бумаги, предназначенные для торговли».

В связи с отсутствием активного рынка по ценным бумагам и, соответственно, невозможностью определения их справедливой стоимости все ценные бумаги, находящиеся в портфеле банка, учитываются по цене приобретения (за исключением еврооблигаций Республики Беларусь и нот участия).

В отчетном периоде имеется один факт непогашения облигаций в установленный срок (31.07.2017), просроченная задолженность учитывается на внебалансовых счетах в размере 2 605 тыс. рублей.

Анализ факторов (событий) обесценения ценных бумаг, проведенный в соответствии с НСФО 39, показывает, что основания для обесценения приобретенных ценных бумаг на 01.01.2018 отсутствуют.

Информация по структуре финансовых активов (ценных бумаг), подверженных кредитному риску, в разрезе валютных плоскостей представлена в нижеследующей таблице:

№ п/п	Ценные бумаги	Код валюты	Сумма задолженности в валюте актива, тыс. бел. руб., тыс.ед. валюты	Сумма задолженности в руб. экв. на отчетную дату, тыс. рублей	Уд. вес, %
1	2	3	4	5	6
1.	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов, в том числе:	-		31 698	-
1.1.	Ноты участия в кредите EUROTG22 Bonitron D.A.C.	840	16 068	31 698	100,0
2.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
2.1.		-	-	-	-
3.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:			3 212 098	100
3.1.	Облигации Министерства финансов РБ (ВГДО)	840	387 433	764 289	23,8
3.2.	Облигации Министерства финансов РБ (ВГДО)	978	60 473	142 432	4,4
3.3.	Облигации Министерства финансов РБ (еврооблигации BELRUS-18,23,27)	840	32 687	64 482	2,0

3.4.	Облигации Национального банка РБ	840	65 190	128 601	4,0
3.5.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	933	696 702	696 702	21,7
3.6.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	840	502 576	991 431	30,9
3.7.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	978	21 789	51 320	1,6
3.8.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	643	6 139 171	210 445	6,6
3.9.	Облигации ОАО «Банк развития Республики Беларусь»	933	34 870	34 870	1,1
3.10.	Облигации юридических лиц	840	61 060	120 453	3,7
3.9	Акции юридических лиц	933	7 073	7 073	0,2
4.	Всего (1+2+3+5-6) =7	x		3 218 008	
5.	Сумма начисленных процентов	x	x	17 825	
5.1.	в том числе просроченных			0	
6.	Резерв	974		43 613	
7.	Всего-целные бумаги – символ 1105 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	x	x	3 218 008	x

Информация по структуре финансовых активов (ценных бумаг) по видам обеспечения

тыс. рублей				
№ п/п	Ценные бумаги	Балансовая стоимость на отчетную дату	Виды обеспечения	Сумма обеспечения
1	2	3	4	5
1.	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов, в том числе:	31 698		-
1.1.	Ноты участия в кредите EUROTG22 Bonitron D.A.C.	31 698	Нет	-
2.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в том числе:	0		-
3.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 212 098		
3.1.	Облигации Министерства финансов РБ (ВГДО)	906 721	нет	-
3.2.	Облигации Министерства финансов РБ (еврооблигации BELRUS-18,23,27)	64 482	нет	-
3.3.	Облигации Национального банка РБ	128 601	нет	
3.4.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	56 684	поручительство	56 684
3.5.	Облигации местных исполнительных и распорядительных органов	1 893 214	нет	-
3.6.	Облигации ОАО "Банк развития Республики Беларусь"	34 870	нет	-
3.7.	Облигации юридических лиц	2 091	залог	2 932
3.8.	Облигации юридических лиц	118 362	залог и страхование	141 173
3.9.	Акции юридических лиц	7 073	нет	-
4.	Всего (1+2+3+5-6) =7	2 947 359	x	285 246
5.	Сумма начисленных процентов	17 825	x	x
5.1.	в том числе просроченных	-		



6.	Резерв	43 613	x	x
7.	Всего-ценные бумаги – символ 1105 формы 1 «Бухгалтерский баланс»	3 218 008	x	x

Специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе

по состоянию на 01.01.2018 сумма созданного резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, составила 430 981 тыс. рублей;

по состоянию на 01.01.2018 размер резерва на покрытие возможных убытков по активам физических лиц составил 2 386 тыс. рублей и увеличился по сравнению с 01.01.2017 на 895 тыс. рублей или на 60 %. Уровень резервирования на отчетную дату составил 0,6 % и снизился по сравнению с 01.01.2017 на 0,1 п.п.

Информация по финансовым активам, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными

по состоянию на 01.01.2018 кредитная задолженность, которая является ни просроченной, ни обесцененной в части портфеля по классу корпоративных кредитов составила 4 730 743 тыс. рублей, в части портфеля по классу розничных кредитов – 391 588 тыс. рублей.

Информация о просроченных или обесцененных финансовых активах по каждому их классу

По состоянию на 01.01.2018 проблемная задолженность по кредитам, учитываемым на балансовых счетах банка, составила 236 641 тыс. рублей, в том числе юридические лица – 236 293 тыс. рублей, физические лица – 348 тыс. рублей.

В общей сумме проблемной задолженности просроченная задолженность составила 22 651 тыс. рублей или 9,6 %, сумма пролонгированной задолженности составила 213 990 тыс. рублей или 90,4 %.

На отчетную дату на балансовых счетах по учету проблемных кредитов числилась задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, с длительностью образования: свыше 360 дней – 110 370 тыс. рублей (46,7%), от 181 до 360 дней – 4 033 тыс. рублей (1,7%), от 91 до 180 дней – 29 357 тыс. рублей (12,4 %), от 31 до 90 дней – 82 236 тыс. рублей (34,8 %), со сроком образования до 30 дней – 10 296 тыс. рублей (4,4%).

Безнадежная задолженность по основному долгу, списанная на внебалансовые счета (99892) (включая списанную на внебалансовые счета до 01.07.2009) составила 442 944 тыс. рублей (в рублевом эквиваленте), в том числе корпоративных клиентов – 441 687 тыс. рублей, частных клиентов – 1 257 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 проблемная задолженность по кредитам физическим лицам в целом по банку составила 348 тыс. рублей. Удельный

вес проблемной задолженности в кредитном портфеле физических лиц составляет 0,09 % (против 0,15 % на 01.01.17) и уменьшилась за отчетный период на 11 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 г. сумма просроченной задолженности по активам физических лиц составила 78 тыс. руб.

Структура просроченных платежей физических лиц по длительности образования:

от 8 до 30 дней	7 тыс. рублей;
от 31 до 90 дней	21 тыс. рублей;
от 91 до 180 дней	28 тыс. рублей;
свыше 180 дней	22 тыс. рублей.

С учетом внебалансовых счетов проблемная задолженность на 01.01.2018 г. составила 1 787 тыс. рублей. Удельный вес проблемной задолженности с учетом внебалансовых счетов составляет 0,5%, что на 0,3 % ниже, чем на 01.01.2017.

## 92. Раскрытие информации о риске ликвидности

Основными целями управления ликвидностью являются:

обеспечение бесперебойного проведения клиентских платежей и выполнение обязательств перед кредиторами и вкладчиками;

установление оптимального баланса между ликвидностью и прибыльностью;

соблюдение нормативов ликвидности, установленных Национальным банком.

Реализация задач управления ликвидностью обеспечивается в рамках модели управления риском ликвидности в банке и включает комплекс организационных мер по прогнозированию, анализу, контролю и регулированию ликвидности, осуществляемых структурными подразделениями центрального аппарата, Операционным управлением, Региональными дирекциями и филиалами банка в пределах своих функций.

Методы управления ликвидностью банка применяются последовательно на каждом из этапов модели управления риском ликвидности и направлены на выявление и идентификацию риска ликвидности, оценку его уровня, мониторинг, контроль и ограничение риска ликвидности.

Банк на постоянной основе реализует следующие ключевые методы (инструменты) в управлении риском ликвидности:

прогнозирование, планирование и анализ денежных потоков на предмет определения разрыва ликвидности (дефицит/избыток ликвидности) и выявления основных факторов риска ликвидности в рамках составления/анализа исполнения Прогнозного баланса,

Платежного календаря, прогноза денежных потоков;

мониторинг состояния внешней среды, оказывающей влияние на процесс управления ликвидностью банка (уровень ликвидности банковской системы в целом, доступность инструментов рефинансирования Национального банка);

анализ заемной способности банка на межбанковском рынке ресурсов с учетом величины открытых на банк лимитов со стороны банков-контрагентов;

ежедневный расчет пруденциальных нормативов ликвидности (показателя покрытия ликвидности, показателя чистого стабильного фондирования);

ежемесячный анализ динамики значений ключевых индикаторов риска ликвидности;

ежедневный контроль лимитов концентрации фондирования ликвидности;

применение системы контрольных параметров по привлечению/размещению денежных средств в разрезе основных видов валют, устанавливаемых в рамках Прогнозного баланса, Платежного календаря;

планирование и контроль расходов банка на закрытие ликвидности;

применение инструментария управления платежами для целей регулирования внутридневной ликвидности;

стресс-тестирование риска ликвидности.

Со стороны независимого подразделения риск-менеджмента участие в управлении риском ликвидности осуществляется посредством:

ежемесячного формирования профиля риска ликвидности банка в целях практического применения для оценки уровня риска ликвидности, внесения предложений по минимизации уровня риска;

разработки и сопровождения системы лимитов/показателей, в том числе характеризующих концентрацию фондирования (лимитов на привлечение денежных средств на одного корпоративного клиента и на ТОП-10 крупнейших корпоративных клиентов; показателя на минимальные остатки ежемесячных среднесуточных объемов ликвидных средств), обеспечение независимого последующего контроля;

разработки и мониторинга показателей толерантности к риску ликвидности;

поддержания в актуальном состоянии утвержденного Правлением банка Плана финансирования в кризисных ситуациях, включающего, в том числе перечень базовых мероприятий, направленных на поддержание ликвидности банка, базовых источников привлечения ликвидных средств;

обеспечения постоянного информирования руководства банка, коллегиальных органов банка о риске ликвидности в соответствии с

разработанной системой информационных потоков;

ежедневного мониторинга системы мер раннего предупреждения для своевременного перехода банка в режим функционирования в кризисной ситуации, в рамках которой определены индикаторы раннего предупреждения, отражающие негативное влияние, в том числе, на риск ликвидности. При этом Управлением банковских рисков разработаны базовые оперативные меры, подлежащие рассмотрению Комитетом по управлению активами и пассивами банка в целях принятия решения об их возможной реализации;

ежеквартального применения балльно-весовой методики для оценки уровня риска ликвидности за отчетный период, посредством анализа определенных оценочных параметров (показатель толерантности к риску ликвидности, ключевые индикаторы риска ликвидности и др.), для каждого из которых определяется уровень риска с присвоением качественной и количественной характеристик;

стресс-тестирования риска ликвидности с определением влияния на пруденциальные нормативы ликвидности, а также финансовый результат банка.

Важнейшим фактором при оценке риска ликвидности банка является сбалансированность активов и обязательств по срокам погашения.

Структура активов и пассивов на 1 января 2017 г. и 1 января 2018 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения (без учета резервов, внебалансовых требований и обязательств банка, производных финансовых инструментов, средства клиентов распределены по срокам погашения с учетом условно-постоянного остатка) представлена в нижеприведенных таблицах.

Значительная часть средств клиентов представлена срочными отзывными вкладами физических лиц, которые в расчете ликвидности отражаются как средства «до востребования».

Исходя из того, что не все средства «до востребования» отзываются клиентами одномоментно, банком рассчитывается условно-постоянный остаток, позволяющий трансформировать средства на текущих счетах физических лиц, депозиты с правом досрочного отзыва из сегмента «до востребования» в сегменты с более поздними сроками погашения. Кроме того, депозитный портфель является диверсифицированным за счет количества и типа клиентов, поэтому для банка он служит надежным источником фондирования.

## Структура требований и обязательств на 01.01.2017

тыс. рублей

Статьи баланса	Итого	График погашения				
		До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
Касса и приравненные средства	136 843.90	136 843.90	-	-	-	-
Средства в НБ РФ, банках	468 282.10	442 385.10	-	-	-	25 897.00
Вложения в ценные бумаги	2 851 825.20	162 435.80	71 095.10	554 086.30	387 507.40	1 676 700.60
Кредиты клиентам	5 409 417.60	114 451.00	761 030.60	470 799.90	1 053 687.80	3 009 448.30
Прочие активы	525 663.10	89 070.90	26 954.30	1 603.90	8 477.50	399 556.50
<b>ВСЕГО ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>9 392 031.90</b>	<b>945 186.70</b>	<b>859 080.00</b>	<b>1 026 490.10</b>	<b>1 449 672.70</b>	<b>5 111 602.40</b>
Средства банков	2 009 332.90	356 983.20	489 451.90	57 475.40	122 267.20	983 155.20
Средства юридических лиц	2 175 969.80	368 048.80	265 616.50	423 126.70	365 186.00	753 991.80
Средства физических лиц	3 547 056.70	641 793.60	419 774.20	312 490.30	335 556.10	1 837 442.50
Средства НБ РФ, Правительства	205 084.60	-	732.10	-	1 233.50	203 119.00
Прочие обязательства	105 170.40	84 821.80	14 597.60	1 331.10	1 564.60	2 855.30
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>8 042 614.40</b>	<b>1 451 647.40</b>	<b>1 190 172.30</b>	<b>794 423.50</b>	<b>825 807.40</b>	<b>3 780 563.80</b>

## Структура требований и обязательств на 01.01.2018

тыс. рублей

Статьи баланса	Итого	График погашения				
		До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
Касса и приравненные средства	153 339.00	153 339.00	-	-	-	-
Средства в НБ РФ, банках	787 233.60	714 843.60	-	-	20 000.00	52 390.00
Вложения в ценные бумаги	3 082 600.20	19 772.00	31 729.50	7 598.30	1 166 151.90	1 857 348.50
Кредиты клиентам	5 235 559.60	172 906.60	761 966.40	554 604.20	781 675.00	2 964 407.40
Прочие активы	218 114.10	44 936.50	47 779.40	11 009.50	16 678.00	97 710.70
<b>ВСЕГО ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>9 476 846.50</b>	<b>1 105 797.70</b>	<b>841 475.30</b>	<b>573 212.00</b>	<b>1 984 504.90</b>	<b>4 971 856.60</b>
Средства банков	1 686 550.80	288 055.10	123 440.90	109 650.50	505 710.90	659 693.40
Средства юридических лиц	2 067 489.60	304 998.80	195 687.90	271 642.80	257 259.30	1 037 900.80
Средства физических лиц	3 818 077.20	638 598.50	429 853.40	560 266.90	666 815.60	1 522 542.80
Средства НБ РФ,	197 276.30	-	-	594.00	562.30	196 120.00

Правительства						
Прочие обязательства	108 407.40	88 896.60	8 343.60	1 853.90	3 034.10	6 279.20
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>7 877 801.30</b>	<b>1 320 549.00</b>	<b>757 325.80</b>	<b>944 008.10</b>	<b>1 433 382.20</b>	<b>3 422 536.20</b>

Значения показателей ликвидности на месячные отчетные даты 2017 года:

	Наименование норматива			
	Мгновенная ликвидность, %	Текущая ликвидность, %	Краткосрочная ликвидность	Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов, %
<i>норматив</i>	<i>(не менее 20%)</i>	<i>(не менее 70%)</i>	<i>(не менее 1,0)</i>	<i>20%</i>
01.01.2017	358,0	117,3	1,6	25,5
На 01.01.2017 по годовому отчету, утвержденному ООО «КПМГ»	357,9	116,9	1,6	25,5
01.02.2017	1 201,8	157,2	1,6	26,9
01.03.2017	668,1	90,3	1,4	26,3
01.04.2017	337,2	114,6	1,6	22,5
01.05.2017	1 144,5	127,5	2,0	26,1
01.06.2017	430,6	121,3	1,9	27,6
01.07.2017	320,8	97,2	1,5	25,2
01.08.2017	570,0	107,0	1,4	25,4
01.09.2017	476,8	114,3	1,4	24,0
01.10.2017	574,2	117,1	1,3	25,1
01.11.2017	1 027,3	131,0	1,1	23,9
01.12.2017	524,8	93,3	1,1	22,8
01.01.2018	372,4	80,3	1,1	21,0

Показатели ликвидности на 1 января 2017 г. и 1 января 2018 г. на основании договорных недисконтированных обязательств, а также соответствующие суммы процентов, подлежащие уплате банком по срокам погашения:

тыс. рублей						
Данные на основании договорных недисконтированных обязательств по срокам погашения на 01.01.2017						
Сроки погашения	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год	Свыше 1 года	Итого
Основной долг	2 602 438.00	1 172 574.70	793 846.00	823 489.20	2 223 536.20	7 615 884.10
Проценты	41 226.40	52 137.10	56 891.20	93 334.80	574 635.60	818 225.10
Данные на основании договорных недисконтированных обязательств по срокам погашения на 01.01.2018						
Сроки погашения	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год	Свыше 1 года	Итого
Основной долг	2 897 827.00	772 186.10	939 610.20	1 687 976.30	1 471 794.30	7 769 393.90
Проценты	40 789.50	23 887.50	28 572.00	64 624.20	687 908.90	845 782.10

Банк принимает во внимание взаимодействие между риском фондирования ликвидности и рыночным риском ликвидности, которым он подвержен, и осуществляет комплексную оценку риска ликвидности,



включающую анализ структуры баланса, прогнозирование денежных потоков по всем существенным балансовым и внебалансовым позициям и видам деятельности как в обычных условиях, так и в условиях стресса.

Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которой клиент может потребовать его исполнения.

#### Структура внебалансовых обязательств

Период	Итого	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	тыс. рублей
						Более 1 года
01.01.2017	845 604.20	495 810.50	50 001.40	63 605.10	32 888.30	203 298.90
01.01.2018	976 021.90	597 194.50	37 897.60	41 714.30	115 749.90	183 465.60

Банк формирует оптимальную структуру баланса, в частности учитывает принцип диверсификации источников, направлений, объемов и сроков привлечения средств, что минимизирует реализацию риска ликвидности.

По итогам 2017 года на основании балльно-весовой методики риску ликвидности присвоен средний уровень риска – на фоне выполнения показателя толерантности, нахождения ключевых индикаторов риска ликвидности в совокупности в зоне «риск средний», значительного избытка валютной ликвидности, существенного объема среднесрочных остатков ликвидных средств банка в иностранной валюте в течение всего года, а также стабильного состояния положительной рублевой ликвидности.

#### 93. Раскрытие информации о процентном риске

Процентный риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, входящих в торговый и банковский портфели, вследствие изменения процентных ставок.

Основной целью процентной политики банка является применение системного подхода к процессам регулирования банком стоимости платных активов и платных пассивов с учетом рекомендаций Национального банка и обеспечения на этой основе финансовой надежности банка с учетом интересов акционеров и кредиторов. Процентная политика банка основывается на следующих основных принципах:

принцип централизованности: установление процентных ставок по платным активам и платным пассивам осуществляется на уровне

центрального аппарата банка - коллегиальными органами управления банком;

принцип диверсификации: установление процентных ставок осуществляется дифференцированно в зависимости от условий банковских продуктов (сроков привлечения платных пассивов/размещения в платные активы, объемов привлечения/размещения);

принцип оперативности: оперативное изменение банком процентных ставок по платным активам и платным пассивам в зависимости от денежно-кредитной политики, проводимой Национальным банком, изменения уровня рыночных процентных ставок, необходимости выполнения плановых параметров развития банка;

принцип доступности: формирование стоимости линейки банковских продуктов, позволяющей удовлетворить потребности (предпочтения) широкого круга субъектов хозяйствования и физических лиц;

принцип осторожности: при определении стоимости платных активов и платных пассивов банк преимущественно использует переменные процентные ставки (в том числе, привязанные к базовым индикаторам), что должно позволить банку минимизировать возможные отрицательные последствия в случае изменения конъюнктуры рынков привлечения и размещения денежных средств;

принцип предпочтительности: при рассмотрении альтернативы «прибыльность-ликвидность» приоритет отдается ликвидности.

Со стороны независимого подразделения риск-менеджмента участие в управлении процентным риском осуществляется посредством:

регулярного формирования профиля процентного риска банка в целях практического применения для оценки уровня процентного риска, внесения предложений по минимизации уровня риска;

проведения процедуры оценки процентного риска банка посредством определения договорной стоимости платных активов и платных пассивов в разрезе валют и статей, расчет договорного процентного спреда, целевой чистой процентной маржи, договорной процентной маржи;

мониторинг величины уровня договорного процентного спреда, договорной чистой процентной маржи банка, в том числе в сопоставлении с целевой чистой процентной маржой, с внесением на рассмотрение коллегиальных органов предложений по корректировке процентной политики банка;

прогнозирования стоимости отдельных позиций платных активов и платных пассивов с последующей оценкой влияния на размер договорной чистой процентной маржи;

обеспечения информирования руководства банка, коллегиальных органов банка об уровне процентного риска в соответствии с разработанной системой информационных потоков;

внесение предложений по установлению минимальных процентных ставок по активным операциям с корпоративными клиентами /максимальных процентных ставок по срочным банковским вкладам юридических лиц, а также предложений о пересмотре ставок по ранее сформированным портфелям платных активов и платных пассивов корпоративных клиентов;

применение системы установления процентных ставок в белорусских рублях и иностранной валюте по активным операциям с корпоративными клиентами, позволяющей определять стоимость кредитов корпоративным клиентам в национальной и иностранной валютах с учетом влияния на нее таких факторов, как кредитный рейтинг клиента, расчетный статус клиента, группа качества обеспечения;

участия независимого подразделения риск-менеджмента в формировании заключений структурных подразделений, участвующих в формировании портфелей платных активов и платных пассивов, по установлению индивидуальных процентных ставок, в рамках которого осуществляется мониторинг отклонения договорной процентной маржи от целевой с учетом анализа стоимости фондирующих источников/стоимости планируемого размещения;

установление и анализ ключевых индикаторов процентного риска банковского и торгового портфелей, в том числе внесение предложений по определению показателей толерантности к процентному риску банка;

ежеквартального применения балльно-весовых методик для оценки уровня процентного риска банковского и торгового портфелей за отчетный период, посредством анализа определенных оценочных параметров (показатели толерантности к процентному риску банковского и торгового портфелей, ключевые индикаторы процентного риска банковского и торгового портфелей и др.), для каждого из которых определяется уровень риска с присвоением качественной и количественной характеристик;

проведение стресс-тестирования процентного риска (определение влияния различных сценариев изменения процентных ставок по платным активам и платным пассивам на уровень чистого процентного дохода банка).

В рамках модели управления процентным риском банк применяет следующие основные инструменты (методы), направленные на минимизацию процентного риска:

применение распределенной системы управления процентным риском между центральным аппаратом и подразделениями банка в части функций выявления, оценки, мониторинга и контроля процентного риска;

централизованный подход по установлению ограничений по минимальным/максимальным размерам процентных ставок (процентного дохода) по размещаемым/привлекаемым ресурсам;

согласование предложений по установлению индивидуальных размеров процентных ставок по отдельным платным активам/пассивам с подразделением риск-менеджмента;

заключение договоров на привлечение и размещение ресурсов преимущественно на условиях, предусматривающих право банка на пересмотр ставок в зависимости от изменения рыночных условий;

преимущественное использование переменных процентных ставок при формировании условий привлечения и размещения ресурсов, в том числе привязка к наиболее значимым базовым индикаторам;

ограничения по досрочному истребованию вкладов согласно условиям заключенных в соответствии с законодательством Республики Беларусь договоров;

установление неснижаемых остатков при привлечении средств юридических и физических лиц;

возможность досрочного расторжения договоров со стороны банка (в соответствии с законодательством Республики Беларусь).

Расчет чувствительности и оценка подверженности банка процентному риску происходит на основании данных формы 28216 «Отчет о позициях банковского и торгового портфеля, чувствительных к изменению процентной ставки» по состоянию на 01.01.2018 на основании ГЭП-анализа на годовом горизонте.

Анализ чувствительности представляет эффект влияния на чистый процентный доход банка за один год в результате увеличения (уменьшения) на 1 п.п. в процентных ставках, действующих на отчетную дату.

При этом используются следующие допущения:

изменения происходят в начале финансового года,

в расчет принимаются требования и обязательства только чувствительные к изменению ставок, прочие факторы считаются неизменными.

На основе формы 28216 «Отчет о позициях банковского и торгового портфеля чувствительных к изменению процентной ставки» представлена информация по структуре активов и обязательств в зависимости от срока изменения процентной ставки в разрезе национальной и иностранной валюты на 01.01.2017 и на 01.01.2018 соответственно.

## Расчет процентного риска с использованием ГЭП-анализа на 01.01.2017

тыс. рублей

Наименование показателя	Периоды, оставшиеся до даты погашения (изменения процентной ставки), активов и пассивов				Всего
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	
1.Белорусские рубли					
1.1.Разрыв (ГЭП). абсолютный	(150 159.80)	3 930.00	55 171.70	(220 357.40)	
1.2.Накопленный (кумулятивный) разрыв	(150 159.80)	(146 229.80)	(91 058.10)	(311 415.50)	
изменение процентной ставки на					
+1.0%	(1 439.03)	32.80	344.80	(550.90)	(1 612.4)
-1.0%	1 439.03	(32.80)	(344.80)	550.90	1 612.40
2. Иностранная валюта					
2.1.Разрыв (ГЭП). абсолютный	(1 205 828.30)	(403 261.80)	32 497.70	165 722.40	
2.2.Накопленный (кумулятивный) разрыв	(1 205 828.30)	(1 609 090.10)	(1 576 592.40)	(1 410 870.00)	
изменение процентной ставки на					
+1.0%	(11 555.90)	(3 360.50)	203.10	414.31	(14 299.00)
-1.0%	11 555.90	3 360.50	(203.10)	(414.31)	14 299.00

## Расчет процентного риска с использованием ГЭП-анализа на 01.01.2018

тыс. рублей

Наименование показателя	Периоды, оставшиеся до даты погашения (изменения процентной ставки), активов и пассивов				Всего
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	
1. Белорусские рубли					
1.1.Разрыв (ГЭП), абсолютный	429 533.50	(10 880.30)	45 100.20	136 649.90	
1.2.Накопленный (кумулятивный) разрыв	429 533.50	418 653.20	463 753.40	600 403.30	
Изменение процентной ставки на					
+1.0%	4 116.40	(90.70)	281.90	341.60	4 649.20
-1.0%	(4 116.40)	90.70	(281.90)	(341.60)	(4 649.20)
2. Иностранная валюта					
2.1.Разрыв (ГЭП), абсолютный	(1 066 599.40)	(54 627.70)	(342 348.10)	(630 899.60)	
2.2.Накопленный (кумулятивный) разрыв	(1 066 599.40)	(1 121 227.10)	(1 463 575.20)	(2 094 474.80)	
Изменение процентной ставки на					
+1.0%	(10 221.60)	(455.20)	(2 139.70)	(1 577.20)	(14 393.70)
-1.0%	10 221.60	455.20	2 139.70	1 577.20	14 393.70

По состоянию на 01.01.2018 изменение процентных ставок на 1 п.п. может привести к изменению чистого процентного дохода на 9 744,5 тыс. рублей, что составляет 0,56 % от нормативного капитала банка. За аналогичный период предыдущего года на 01.01.2017 изменение чистого процентного дохода составляло 15 911,3 тыс. рублей или 1,23 % от нормативного капитала банка.

Дополнительно банк осуществляет стресс-тестирование процентного риска на основании данных Графика переоценки активов и пассивов с оценкой влияния на финансовый результат банка от моделируемого изменения процентных ставок с учетом сроков погашения активов и пассивов.

В течение года в целях снижения финансовой нагрузки на кредитополучателей банком периодически проводился пересмотр процентных ставок как по вновь выдаваемым кредитам, так и по уже сформированному портфелю. Тем не менее, несмотря на обоснованное удешевление стоимости кредитного портфеля, банком на постоянной основе проводилась работа по сбалансированию стоимости платных активов и платных пассивов. Так, в отчетном периоде при формировании стоимости платных активов и пассивов банк стремился обеспечивать поддержание договорной чистой процентной маржи на целевом уровне, определяемом на основании Сметы доходов, расходов, операционных расходов банка. В результате, годовой прирост договорной чистой процентной маржи банка составил 0,5 п.п. (договорная чистая процентная маржа выросла с 3,4 % годовых на начало 2017 года до 3,9 % годовых на начало 2018 года при установленном целевом уровне на 4 квартал 2017 года в 3,7 % годовых).

По итогам 2017 года на основании балльно-весовой методики процентному риску банковского портфеля присвоен средний уровень риска.

В части процентного риска торгового портфеля банка отмечается, что по состоянию на 01.01.2018 объем торгового портфеля банка составил 38 772,7 тыс. рублей, что составляет менее 5 процентов величины балансовых активов банка и не учитывается в пруденциальной оценке достаточности нормативного капитала (в части процентного риска торгового портфеля).

По итогам 2017 года на основании балльно-весовой методики оценки процентному риску торгового портфеля присвоен низкий уровень риска с учетом соблюдения показателя толерантности и незначительной величины объема торгового портфеля банка.

#### 94. Раскрытие информации о валютном риске

Валютный риск – вероятность возникновения у банка потерь

(убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют. Валютному риску также подвержены позиции банка в драгоценных металлах в виде банковских слитков, а также мерных слитков и монет, переоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике банка. В соответствии с Учетной политикой банка на 2017 год, драгоценные металлы в виде мерных слитков банком не переоцениваются.

Банк организует систему управления валютным риском в целях:

- поддержания финансовой устойчивости на постоянной основе;
- ограничения возможных убытков вследствие колебаний курсов валют;

- соблюдения пруденциальных нормативов, установленных Национальным банком в целях ограничения валютного риска;

- минимизации влияния валютного риска на кредитный риск, риск ликвидности и другие риски.

С целью управления валютным риском в банке разработаны и реализуются на постоянной основе следующие основные методы (инструменты) на уровне договоров/сделок, а также портфелей требований и обязательств, номинированных в иностранной валюте и драгоценном металле (за исключением мерных слитков):

- применение системы лимитов (сублимитов) по ограничению валютного риска и ежедневный централизованный контроль за их соблюдением;

- установление показателя толерантности к валютному риску;

- стресс-тестирование подверженности банка факторам валютного риска;

- применение инструментов хеджирования, в частности осуществление валютных сделок и операций с финансовыми инструментами (форвардные сделки, сделки СВОП), изменение сроков осуществления платежей ввиду резких изменений курсов иностранных валют.

Общими подходами банка к ограничению и контролю валютного риска являются:

- создание необходимой нормативно-правовой среды - разработка локальных нормативных правовых актов, определяющих порядок осуществления валютно-обменных операций в банке, а также выявление (идентификацию), оценку, мониторинг, ограничение и контроль валютного риска в деятельности банка;

- реализация процедур контроля на всех уровнях организационной структуры с координацией этого процесса со стороны независимого



подразделения – Управления валютного регулирования и контроля, в том числе согласование с данным подразделением условий банковских продуктов, которые могут оказать влияние на валютную позицию банка;

разграничение полномочий по принятию решений по валютно-обменным операциям, совершаемым Казначейством, в зависимости от суммы сделки;

коллегиальность принятия решений (в части операций по предоставлению кредитных продуктов в иностранной валюте корпоративным клиентам, приобретение ценных бумаг на внешних рынках и другое);

закрепление в должностных инструкциях работников банка функций, предусмотренных ЛНПА, определяющих требования к осуществлению постоянного контроля по вопросам, сопряженным с валютным риском;

применение системы лимитов и сублимитов по ограничению валютного риска банка;

внедрение элементов автоматизированного контроля;

осуществление плановых и внеплановых проверок в порядке, определенном ЛНПА банка;

формирование полной, достоверной отчетности, а также адекватной среды для ее составления;

систематическое обучение персонала, участвующего в процессе управления валютным риском банка;

централизованное установление курсов покупки-продажи иностранной валюты по операциям с платежными банковскими картами.

Распределение обязанностей по осуществлению контроля валютного риска в разрезе основных инструментов ограничения и контроля валютного риска включает:

ограничение валютного риска в рамках установленного показателя толерантности к валютному риску, определяющего допустимый (безопасный) уровень валютного риска банка;

ограничение валютного риска в рамках установленных пороговых значений ключевых индикаторов валютного риска;

контроль за соблюдением пруденциальных нормативов ограничения валютного риска;

локальную систему ограничений в разрезе филиалов и центрального аппарата банка, включающую лимиты ОВП и сублимиты ОВП;

систему лимитов на осуществление валютно-обменных операций, за исключением операций с Национальным банком, включающую:

лимиты полномочий на осуществление сделок в Казначействе: лимиты на дилера, начальника отдела финансовых рынков;

позиционные лимиты открытой позиции по валютному риску в увязке с лимитами полномочий по принятию решений (внутридневные и на конец торгового дня);

лимиты потерь;

механизм поддержания оптимального остатка по счетам 6901 «Валютная позиция» в разрезе филиалов банка в пределах, установленных для них сублимитов, заключающийся в перераспределении иностранной валюты путем проведения балансирующих сделок с Казначейством банка;

систему мер по предотвращению ситуаций превышения лимитов/сублимитов ОВП, пруденциальных нормативов ограничения валютного риска.

Реализация системы мер осуществляется посредством:

мониторинга рыночных индикаторов: валютно-обменные курсы, объемы операций на валютном рынке, ряда макроэкономических параметров;

ежедневного формирования предварительного отчета ОВП в разрезе видов валют на уровне филиалов банка с агрегированием информации и координацией процесса со стороны Управления валютного регулирования и контроля.

Со стороны независимого подразделения риск-менеджмента участие в управлении валютным риском осуществляется посредством:

регулярного формирования профиля валютного риска банка в целях практического применения для оценки уровня валютного риска, внесения предложений по минимизации уровня риска;

ежемесячного мониторинга валютного риска с применением модели, основанной на системе ключевых индикаторов и макроэкономических показателей, с последующим информированием о результатах анализа заинтересованных структурных подразделений для использования при принятии решений о поддержании валютной позиции банка на безопасном уровне;

использования VaR-методологии в рамках стресс-тестирования валютного риска;

установление и анализ ключевых индикаторов валютного риска, в том числе внесение предложений по определению показателей толерантности к валютному риску банка;

ежедневного мониторинга индикаторов раннего предупреждения, отражающих негативное влияние, в том числе на валютный риск, с целью принятия соответствующих мер из состава базовых оперативных мер, утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами банка;

ежеквартального применения балльно-весовой методики для оценки уровня валютного риска за отчетный период, посредством анализа определенных оценочных параметров (показатель толерантности к

валютному риску, ключевые индикаторы валютного риска в совокупности и др.), для каждого из которых определяется уровень риска с присвоением качественной и количественной характеристик.

По состоянию на 01.01.2018 величина суммарной открытой позиции банка, рассчитанной в соответствии с требованиями Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 137 (далее – Инструкция № 137), составила 63 904,6 тыс. рублей (длинная позиция), что составило 3,7 % от нормативного капитала банка. Соответственно, при расчете достаточности нормативного капитала банка учитывалась величина валютного риска (в числе рыночных рисков банка) в размере 5 112,4 тыс. рублей.

В отчетном периоде установленные Национальным банком нормативы ограничения валютного риска банком соблюдены.

В целях осуществления анализа чувствительности к валютному риску банком осуществлено его стресс-тестирование (в том числе в рамках комплексного стресс-теста). Результаты стресс-теста показывают, что при сценарии одномоментной девальвации белорусского рубля при максимально коротких позициях (9 % от нормативного капитала банка), расходы банка на закрытие короткой ОВП по возросшим курсам составят порядка 33 660,0 тыс. рублей.

Степень концентрации валютного риска определяется с использованием индекса Херфиндаля-Хиршмана по валютам суммарной ОВП на отчетные даты в течение 2017 года и характеризуется преобладающей долей ОВП в долларах США (по состоянию на 01.01.2018 суммарная ОВП банка составила 63 904,6 тыс. рублей (длинная позиция), при этом длинная позиция по долларам США составила 57 371,1 тыс. рублей или 89,8 % от суммарной ОВП).

На основании балльно-весовой методики оценки валютному риску присвоен средний уровень риска – на фоне получения годового положительного финансового результата от валютно-обменных операций с иностранной валютой и, соответственно, соблюдения показателя толерантности к валютному риску, нахождения ключевых и макроэкономических индикаторов валютного риска в зоне «риск средний».

### 95. Раскрытие информации о товарном риске

Товарный риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости товаров.

В рамках модели управления товарным риском банк применяет следующие основные инструменты (методы):

1. установление лимитов и ограничений товарного риска и принятия решений в их пределах;

2. мониторинг данных, внесенных в ПО «Товарный портфель ОАО «Белагропромбанк»;

3. оценка фактического финансового результата по каждому реализованному товару;

применение системы мер по ограничению товарного риска, основными из которых являются:

предметом отступного может быть только высоколиквидное имущество;

при прекращении обязательств перед банком по операциям кредитного характера запрещается заключение двухстороннего соглашения об отступном, за исключением случаев, когда в качестве предмета соглашения об отступном выступает недвижимое имущество;

распределение полномочий по принятию решений о принятии на баланс банка имущества должников;

условия заключения двухсторонних и трехсторонних соглашений об отступном, в том числе, временные лимиты их действия и условия возложения расходов по предмету отступного (на транспортировку, обеспечение сохранности, регистрацию, хранение и другие расходы) на должника;

запрещение принятия на баланс банка имущества в порядке отступного, а также принятие решений о продаже имущества банка, если разница между продажной ценой товара и его прогнозной полной стоимостью для банка принимает отрицательную величину;

запрещение принятия на баланс банка в рамках исполнительного и ликвидационного производства (банкротства), а также в порядке отступного имущества должников, изъятого из гражданского оборота, ограниченного в гражданском обороте, а также имущества, находящегося под арестом (запрещением) и имущества, несвободного от прав третьих лиц;

централизованное установление (изменение) Финансовым комитетом банка цен на памятные монеты в Сборнике платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые банком;

централизованное установление (изменение) цен купли-продажи мерных слитков и цен продажи на золотые монеты на основании распоряжений, утверждаемых заместителями Председателя Правления банка;

установление лимитов на операции с мерными слитками;

срок нахождения в Товарном портфеле банка имущества банка, по которому принято решение о реализации (за исключением футляров) – составляет, как правило, один год.

Банк определяет следующие шесть групп операций, подверженных товарному риску, и формирующих товарный портфель банка:

1. Заключение соглашений по получению в порядке отступного имущества должников для последующей его реализации (символы 1109, 1110 бухгалтерского баланса).

По состоянию на 01.01.2018 величина товарного портфеля банка в части данной категории имущества составила 3 057,2 тыс. рублей или 23,7 % от величины товарного портфеля банка.

2. Принятие на баланс банка имущества должников для последующей его реализации в рамках исполнительного и ликвидационного производства (банкротства) (символы 1109, 1110 бухгалтерского баланса).

По состоянию на 01.01.2018 величина товарного портфеля банка в части данной категории – объекты недвижимости, с\х техника, иное движимое имущество – составила 8 898,4 тыс. рублей (68,9 %) от величины товарного портфеля банка.

3. Продажа имущества банка (в составе символов 1109, 1110 бухгалтерского баланса). Доля данного имущества от общей величины товарного портфеля банка на отчетную дату составляет 3,7 % или 479,9 тыс. рублей в абсолютном выражении (из них балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи (счет 5300) – 273,9 тыс. рублей).

4. Операции с памятными и золотыми монетами, находящимися в собственности банка (в составе символов 1102 бухгалтерского баланса).

По состоянию на 01.01.2018 сумма монет в товарном портфеле банка составила 298,3 тыс. рублей (в том числе памятных монет – 221,1 тыс. рублей, золотых монет, посвященных 50-летию Победы в Великой Отечественной войне – 77,2 тыс. рублей), что составляет 2,3 % от величины всего товарного портфеля банка на отчетную дату.

5. Операции с непереоцениваемыми мерными слитками (в составе символов 1102 бухгалтерского баланса).

По состоянию на 01.01.2018 сумма драгоценных металлов в виде непереоцениваемых мерных слитков в товарном портфеле банка составила 180,4 тыс. рублей (в том числе золотых мерных слитков –

164,9 тыс. рублей, серебряных мерных слитков – 13,6 тыс. рублей, платиновых мерных слитков – 1,9 тыс. рублей), что составляет 1,4 % от величины всего товарного портфеля банка на отчетную дату.

6. Операции с драгоценными камнями (в составе символов 1102 бухгалтерского баланса).

По состоянию на 01.01.2018 сумма драгоценных камней в товарном портфеле банка составила 1,3 тыс. рублей, что составляет 0,01 % от величины всего товарного портфеля банка.

Таким образом, общая величина товарного портфеля банка на 01.01.2018 составила 12 915,5 тыс. рублей. Динамика изменения величины товарного портфеля банка представлена в таблице:

Динамика Товарного портфеля					
№	Категория имущества	Товарный портфель по состоянию на 01.01.2017		Товарный портфель по состоянию на 01.01.2018	
		Сумма товарного портфеля. тыс. рублей	Доля в товарном портфеле. %	Сумма товарного портфеля. тыс. рублей	Доля в товарном портфеле. %
1	2	3	4	5	6
1.	Имущество должников, полученное банком в порядке отступного для последующей его реализации	0.0	0.0	3 057.20	23.67
2.	Имущество должников, принятое на баланс банка в рамках исполнительного и ликвидационного производства (банкротства) для последующей его реализации	14 130.40	94.13	8 898.40	68.90
3.	Имущество банка, по которому принято решение о реализации	436.9	2.91	479.90	3.72
4.	Памятные и золотые монеты	249.70	1.67	298.30	2.30
5.	Неперсоцениваемые мерные слитки	190.70	1.27	180.40	1.40
6.	Драгоценные камни	3.60	0.02	1.3	0.01
Итого		15 011.30	100	12 915.50	100

Максимальная концентрация товарного риска определяется банком по наибольшей доле перечисленных категорий имущества в товарном портфеле банка. По состоянию на 01.01.2018 максимальная концентрация наблюдалась по имуществу, принятому на баланс банка в счет погашения задолженности в рамках исполнительного и ликвидационного производства (банкротства) - на отчетную дату 68,9 % от товарного портфеля банка.

В соответствии с Инструкцией № 137 по состоянию на 01.01.2018 в расчете достаточности нормативного капитала товарный риск определен в

размере 1 737,3 тыс. рублей, что составляет 25,4 % от величины рыночного риска на отчетную дату. В целях осуществления анализа чувствительности к товарному риску банком осуществлено его стресс-тестирование (в рамках комплексного стресс-теста). Результаты стресс-теста показывают, что при реализации факторов товарного риска, предусмотренных в сценарии комплексного стресс-теста (рост величины товарного портфеля банка на 52 400 тыс. рублей за счет увеличения объема имущества, принимаемого в счет погашения задолженности, и возможной реализации имущества банка, сдаваемого в аренду; снижения на 20 % фактической себестоимости недвижимого имущества, принятого в счет погашения задолженности в порядке отступного, по постановлению суда, в рамках ликвидационного производства, и находящегося в товарном портфеле банка более года) не окажет существенного влияния на достаточность нормативного капитала банка.

Локальная оценка товарного риска осуществляется по каждой позиции товарного портфеля, за исключением монет, мерных слитков и футляров, и включает в себя:

определение финансового результата от реализации товаров - разницы между продажной ценой товара и его полной стоимостью для банка.

На основании балльно-весовой методики оценки товарному риску присваивается средний уровень риска на фоне соблюдения порогового значения показателя толерантности к товарному риску, соблюдения установленных лимитов на структуру товарного портфеля и незначительного объема товарного портфеля банка, в структуре которого основную долю занимает имущество с продолжительным сроком нахождения, в том числе имущество, принятое на баланс банка по решениям судов, в рамках ликвидационного производства.

#### 96. Раскрытие информации о фондовом риске

Фондовый риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости долевых инструментов торгового портфеля банка.

Целью организации системы управления фондовым риском банка является обеспечение финансовой надежности банка при совершении операций с долевыми инструментами торгового портфеля банка на внутреннем и внешних рынках.

Достижение цели управления фондовым риском обеспечивается путем реализации следующих задач:

распределение полномочий, ответственности и порядка взаимодействия в рамках всех уровней организационной структуры управления фондовым риском в соответствии с Положением об



управлении фондовым риском в ОАО «Белагропромбанк», обеспечение исключения конфликта интересов и условий его возникновения;

выявление (идентификация) и анализ основных факторов фондового риска;

оценка фондового риска;

формирование системы ограничения фондового риска;

осуществление мониторинга и контроля фондового риска, в том числе посредством формирования и использования системы раннего предупреждения;

формирование информационных потоков при управлении фондовым риском.

Банк выявляет (идентифицирует) фондовый риск при наличии в торговом портфеле банка долевого инструмента, а также в случае намерения банка приобрести долевого инструмента с последующим их включением в торговый портфель банка.

Банк оценивает фондовый риск с использованием пруденциальной и локальной оценки. Локальная оценка фондового риска подразделяется на количественную и качественную. Количественная оценка фондового риска проводится при наличии в торговом портфеле банка долевого инструмента, имеющих котировку, с применением статистических метрик риска (VaR, стрессовый VaR, Expected Shortfall), а также стресс-тестирования.

С целью ограничения фондового риска банк использует следующие методы:

лимитирование фондового риска, в том числе с целью ограничения концентрации фондового риска;

хеджирование фондового риска;

отказ от риска;

разграничение полномочий при совершении операций с долевыми инструментами торгового портфеля банка.

Лимитирование фондового риска банка осуществляется посредством установления:

показателя толерантности к фондовому риску;

лимитов на операции с долевыми инструментами торгового портфеля банка;

лимитов полномочий при совершении операций с долевыми инструментами торгового портфеля банка.

В 2017 году в торговом портфеле долевого инструмента банка находились только долевого инструменты, не имеющие котировок: акции 2 эмитентов, являющихся резидентами Республики Беларусь, а также форвардный контракт на продажу части акций, находящихся в торговом портфеле банка. По состоянию на 01.01.2018 объем торгового портфеля

долевых инструментов банка составил 7 073,3 тыс. рублей и представлен акциями, не имеющими котировку.

На основании мотивированного суждения фондовому риску по итогам 2017 года присвоен низкий уровень риска на фоне соблюдения показателя толерантности, отсутствия в торговом портфеле банка долевых инструментов, имеющих котировки.

#### 98. Раскрытие информации о стратегическом риске

Стратегический риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности банка.

Банк организует систему управления стратегическим риском в целях:

- минимизации вероятности выбора банком неверной или недостаточно взвешенной стратегии и (или) стратегических целей, которые способны привести к ухудшению позиций банка на основных сегментах рынка финансовых услуг и (или) финансовым потерям;

- своевременного уточнения стратегических целей и прогнозных показателей деятельности банка исходя из характера изменения условий его функционирования и реально имеющихся ресурсов для достижения определенных стратегией задач;

- обеспечения сохранности активов и капитала банка за счет недопущения (минимизации) возможных убытков;

- сохранения и укрепления деловой репутации банка.

С целью управления стратегическим риском банк использует следующие инструменты (методы):

- планирование деятельности банка;

- контроль за выполнением утвержденных планов и показателей;

- корректировка планов и показателей с учетом оценки складывающихся результатов их выполнения и внешних условий функционирования, доступных ресурсов для реализации задач по

В целях ограничения и контроля за стратегическим риском в банке:

осуществляется формирование нормативно-правовой среды (разрабатываются ЛНПА), регламентирующей последовательность этапов и применяемые организационные подходы на стадии разработки проекта стратегии банка, а также процедуру рассмотрения и утверждения стратегии банка;

проводится ежегодная разработка и утверждение планов мероприятий и основных показателей развития банка, ориентированных на реализацию стратегии банка и базирующихся на анализе текущего уровня развития и складывающихся внешних условий его функционирования.

Контроль стратегического риска предусматривает:

контроль выполнения стратегии банка (в том числе прогнозных показателей деятельности банка на период действия стратегии банка, основных показателей развития банка, плана мероприятий и целевых задач по обеспечению развития банка, мероприятий по реализации стратегии банка), осуществляемый в соответствии с ЛНПА банка, регламентирующим разработку, утверждение и контроль реализации стратегического плана развития банка. Данный контроль осуществляется структурными подразделениями по осуществляемым (курируемым) направлениям деятельности;

контроль пороговых значений ключевых индикаторов стратегического риска, осуществляемый структурными подразделениями в рамках полномочий;

проверку со стороны Управления внутреннего аудита полноты применения и правильности методики оценки уровня стратегического риска и процедур управления данным видом риска.

Управлением банковских рисков ежеквартально осуществляется оценка стратегического риска посредством формирования мотивированного суждения с учетом сложившихся значений показателей толерантности к стратегическому риску, распределения ключевых индикаторов стратегического риска в рамках установленных по ним лимитов, результатов комплексного стресс-тестирования рисков деятельности банка, проводимого в соответствии с ЛНПА об организации стресс-тестирования в банке, анализа дополнительных сведений, оказывающих негативное воздействие на уровень стратегического риска банка с последующим информированием Правления и Наблюдательного совета банка о сложившемся уровне риска.

В течение отчетного периода банк соблюдал установленные национальные и международные нормативы достаточности капитала. По состоянию на 01.01.2018 значение достаточности нормативного капитала согласно НСФО составило 21,9%. Значение достаточности нормативного

капитала за 9 месяцев 2017 года согласно консолидированной финансовой отчетности, составленной по МСФО – 21,5%.

По состоянию на 01.01.2018 банком достигнуты плановые параметры по размеру прибыли, по объему средств, привлеченных от физических лиц в национальной валюте, а также сохранены и улучшены позиции в банковской системе страны, сохранены рейтинги, присвоенные банку международными рейтинговыми агентствами. В течение 2017 года в банке отсутствовал отток корпоративных клиентов, имеющих статус «VIP клиент», на обслуживание в другие банки.

В целях осуществления анализа чувствительности к стратегическому риску банком ежегодно проводится комплексное стресс-тестирование рисков деятельности банка. Результаты комплексного стресс-теста свидетельствуют о незначительном снижении показателя достаточности нормативного капитала банка и нахождении его значения на уровне, значительно превышающем пруденциальный норматив, установленный Национальным банком.

По итогам 2017 года на основании мотивированного суждения стратегическому риску присвоен низкий уровень риска.

#### 99. Раскрытие информации об операционном риске

Операционный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству Республики Беларусь или их нарушения работниками банка, некомпетентности или ошибок работников банка, несоответствия или отказа используемых банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних обстоятельств (далее - факторы операционного риска).

В рамках модели управления операционным риском банк применяет следующие основные инструменты (методы):

анализ расходов банка на основе данных аналитического учета, в том числе данные о причиненном банку ущербе, уплаченных банком штрафных санкциях;

мониторинг данных о фактах реализации операционного риска, внесенных в ПО «Управление операционным риском»;

сбор данных о внешних фактах операционного риска (например, имевших место уголовных преступлениях, иных неправомерных действиях в отношении других банков, последствий техногенных катастроф и природных катаклизмов, пожаров и т.п.), в целях выявления потенциальных угроз деятельности банка, которые могут повлечь потери;

анализ банковских продуктов (в том числе новых), процессов, систем, технологий на предмет выявления потенциальных угроз деятельности банка, которые могут повлечь потери.

Выявление (идентификация) операционного риска банка предполагает:

- определение источника операционного риска и его вида;
- установление причин возникновения операционного риска;
- определение бизнес-процессов банка, на которых реализовался операционный риск.

За 2017 год сумма прямых потерь по операционному риску согласно пруденциальному подходу не превысила 0,5% нормативного капитала банка и находится в рамках годового лимита прямых потерь по операционным инцидентам, установленного Наблюдательным советом банка в качестве показателя толерантности к операционному риску.

Отмечается, что наибольшая сумма потерь по фактам реализации операционного риска зафиксирована по источнику «Осуществление деятельности и управление процессами».

В целях минимизации операционного риска в банке разработана система ключевых индикаторов операционного риска, которые используются для регулярного отслеживания подверженности риску, а также для анализа причин возникновения фактов реализации операционного риска. Ключевые индикаторы операционного риска присваиваются, в том числе, в разрезе отдельных объектов операционного риска (бизнес-процессов банка).

Система оценки операционного риска, используемая в банке, включает в себя:

- пруденциальную оценку;
- локальную оценку.

В рамках пруденциальной оценки величина операционного риска рассчитывается в соответствии с базовым индикативным подходом, определенным Инструкцией № 137.

В рамках локальной оценки операционного риска банк осуществляет:

1. оценку уровня (величины) операционного риска по направлениям деятельности, в том числе посредством формирования Матрицы потерь банка, с выявлением зон концентрации операционного риска.

Оценка уровня (величины) операционного риска по направлениям деятельности осуществляется Управлением банковских рисков посредством:

- анализа фактического распределения в разрезе объектов операционного риска (бизнес-процессов банка) фактов реализации

операционного риска, зарегистрированных в базе данных по операционному риску, по суммам потерь и количеству фактов;

формирования Матрицы потерь банка, которая представляет собой распределение объектов операционного риска (бизнес-процессов банка) по сумме потерь и количеству операционных инцидентов (операционных событий и операционных инцидентов) за определенный период времени. Формирование Матрицы потерь осуществляется ежемесячно нарастающим итогом с начала года за 1 календарный год.

## 2. стресс-тестирование операционного риска.

Стресс-тестирование осуществляется в основном в рамках комплексного стресс-теста, за исключением стресс-тестирования операционного риска по линии информационной безопасности и информационных технологий, которое осуществляется по отдельным методикам и сценариям.

В рамках осуществления анализа чувствительности к операционному риску банком осуществлено его стресс-тестирование (в рамках комплексного стресс-теста). Результаты стресс-теста показывают, что реализация факторов операционного риска, предусмотренных в сценарии комплексного стресс-теста (в части значительного роста суммы прямых потерь) не выявляют существенного влияния на достаточность нормативного капитала банка.

По итогам 2017 года на основании балльно-весовой методики оценки операционному риску присвоен средний уровень риска на фоне выполнения показателя толерантности, отсутствия концентрации риска в зоне «крайне тяжелые последствия», отсутствия фактов внутреннего мошенничества, низкого уровня риска по направлению ИТ и информационной безопасности, нахождения минимального количества ключевых индикаторов (3 из 14) операционного риска в зонах «риск средний» и «риск высокий».

100. В соответствии с требованиями НСФО 37 раскрывается следующая информация.

По состоянию на 01.01.2018 общее количество требований, находящихся на рассмотрении – 6, на сумму 7 тыс. рублей.

## 101. Использование оценок и допущений

Подготовка годовой финансовой отчетности требует от руководства выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в годовой финансовой отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату.

Руководство регулярно проводит пересмотр своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и других факторах, которые обоснованы в текущих обстоятельствах. Несмотря на то, что эти оценки основаны на последней



доступной руководству информации о текущих действиях и событиях. при других допущениях и условиях фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

На отчетную дату основные допущения в отношении будущих событий и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих статей:

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3
Резервы на покрытие возможных убытков по операциям с банками	782	1 145
Резервы по неполученным процентным доходам по кредитам и иным активным операциям с клиентами	1 248	
Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами	362 681	304 689
Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам	43 613	7 373
Производные финансовые инструменты (активы)	-	1 109
Производные финансовые инструменты (обязательства)	-	1 393

Выданные кредиты регулярно анализируются на предмет обесценения. Оценки, относящиеся к определению резервов по кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности в связи с тем, что они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, так как оценка ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с обесценением кредитов, основана на показателях качества кредитного портфеля за последнее время, а также значительные отклонения сделанных оценок величины потерь от их фактических значений окажут существенное влияние на финансовые показатели банка в будущих периодах.

102. Событиями после отчетной даты, не отражаемыми в финансовой отчетности за 2017 год по НСФО 10, явились незначительное изменение, более чем на 1,5 %, валютных курсов (по отношению к евро), произошедшее после 01.01.2018.

103. Аудит годовой финансовой отчетности проводило Общество с ограниченной ответственностью «ФБК-Бел».

Председатель Правления

А.А.Лысюк

Главный бухгалтер

М.А.Шаповалова

Дата подписания « 2 » марта 2018 г.